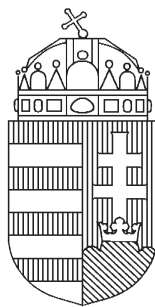


MAGYAR



KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,

2005. december 28.,

szombat

171. szám
II. kötet

II. ára: 14 191,- Ft

TARTALOMJEGYZÉK

52/2005. (XII. 28.) PM r.	A pénzügyi vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról	2
53/2005. (XII. 28.) PM r.	A hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról	100
54/2005. (XII. 28.) PM r.	A befektetési szolgáltató és a külföldi székhelyű befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepe üzleti, szolgáltatási tevékenységéhez, a befektetési vállalkozás és hitelintézet kereskedési könyv vezetéséhez, az árutőzsdei szolgáltató és az elszámolóház szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatási kötelezettségeről szóló 5/2004. (II. 12.) PM rendelet módosítása	538

II. rész JOGSZABÁLYOK

A Kormány tagjainak rendeletei

A pénzügyminiszter

52/2005. (XII. 28.) PM

rendelete

a pénzügyi vállalkozások által

**a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére
szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás
módjáról**

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

1. §

(1) A pénzügyi vállalkozás és az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe (a továbbiakban: fióktelep) a rendszeres helyszínen kívüli felügyeleti ellenőrzés érdekében az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.

(2) A pénzügyi vállalkozás a Felügyelet által kiadott alapítási engedélyről szóló határozat napjától, a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozat napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

(3) A fióktelep a működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

2. §

(1) A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep a felügyeleti jelentését az 1. és 2. számú mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, a titokvédelmi rendelkezések megtartásával köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni. A felügyeleti jelentések elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.

(2) Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt – a negyedéves és az éves jelentést külön – összetűzve, a fedőlapon cégszerű aláírással ellátva, egy példányban, valamint közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon kell a Felügyelet részére teljesíteni.

3. §

(1) A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep a negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig; a pénzügyi vállalkozás törzsadatairól, illetve a fióktelep törzsadatairól szóló éves jelentést a második negyedéves jelentéssel egyidejűleg, elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(2) Az éves, auditált felügyeleti jelentést az éves beszámolóval együtt kell megküldeni.

(3) Az éves beszámoló alapján készített auditált felügyeleti jelentéseket, valamint az éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven, elektronikus úton, a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül kell a Felügyelet részére megküldeni.

(4) A Felügyelet részére papír alapon megküldött jelentések beérkezésének határideje az elektronikus úton szolgáltatott jelentések határidejét követő 5. munkanap.

4. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2006. január hónaptól kell alkalmazni.

*Dr. Veres János s. k.,
pénzügyminiszter*

*1. számú melléklet
az 52/2005. (XII. 28.) PM rendelethez*

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ A FELÜGYELETI JELENTÉSEK ELKÉSZÍTÉSÉHEZ

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A jelentés tartalma

A Felügyeleti jelentés – a Felügyeletre történő megküldés gyakoriságának figyelembevételével – a következő táblázatokat tartalmazza:

I. A rendelet mellékletében közölt jelentések, táblázatok:

A) Pénzügyi vállalkozások jelentései

Negyedéves jelentések:

20.B	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

21.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök
21.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Források
21.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Mérlegen kívüli kötelezettségei
21.D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Mérlegen kívüli követelése
22.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK ERED- MÉNYKIMUTATÁSA
23.AA	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Mérlegadatok részletezése
23.AB	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések részletezése
23.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS
23.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések alakulása
23.D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyletstruktúra (hátralévő lejárat szerint)
24.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Portfólió elemzése – Követelés állomány fak- toring nélkül (lejárat óta eltelt idő)
24.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Portfólió elemzése – faktoring állomány (lejá- rat óta eltelt idő)
25.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Követelések részletezése
25.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Kötelezettségek részletezése
25.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozá- sával kapcsolatos adatok

Évenkénti jelentések:

20.B A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGyedÉVES BESZÁMOLÓJA
21.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök
21.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Források
21.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Mérlegen kívüli kötelezettségei

21.D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Mérlegen kívüli követelése
22.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK ERED- MÉNYKIMUTATÁSA
23.AA	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Mérlegadatok részletezése
23.AB	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések részletezése
23.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS
23.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések alakulása
23.D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyletstruktúra (hátralévő lejárat szerint)
24.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Portfólió elemzése – Követelés állomány faktoring nélkül (lejárat óta eltelt idő)
24.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Portfólió elemzése – faktoring állomány (lejárat óta eltelt idő)
25.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Követelések részletezése
25.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Kötelezettségek részletezése
25.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásá- val kapcsolatos adatok
26.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Minősített kö- vetelésállomány alakulása

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS TÖRZSADATAI

KTAPVE1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK
KTAPVE2	BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTE- LES TISZTSÉGVISELŐK
KTAPVE3	TULAJDONOS ADATAI
KTAPVE4	BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉS
KTAPVE5	KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI
KTAPVE6	KISZERVEZÉS ADATOK

B) Pénzügyi vállalkozás fióktelepe jelentései**Negyedéves jelentés:**

F.20B A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉS
F.21A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – MÉRLEGE – Eszközök
F.21B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – MÉRLEGE – Források
F.21C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTE- LEZETTSÉGEI
F.21D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVE- TELÉSEI
F.22A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – EREDMÉNYKIMUTATÁSA
F.23A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – Mérlegadatok részletezése
F.24A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – PORTFOLIÓ ELEMZÉSE – követelés állomány faktoring nélkül (lejárat óta eltelt idő)
F.24B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – Portfólió elemzése – Faktoring állomány (lejárat szerint)
F.25A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – Követelések részletezése
F.25B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓK- TELEP – Kötelezettségek részletezése
F25C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Pénzmosással és terrorizmus finanszí- rozásával kapcsolatos adatok

Évenkénti jelentés:**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP TÖRZS-
ADATAI**

KTAFPVE1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK
KTAFPVE2	BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTE- LES TISZTSÉGVISELŐK

2. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi vállalkozások maguk állítják elő.

Elektronikus úton a Felügyelet jelentésfogadó rendszerén keresztül kell teljesíteni az adatszolgáltatást.

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

Az adatszolgáltatás során a Felügyelet részére megküldött jelentés(ek)e)t a fedőlappal el kell látni, amelyen „x”-szel meg kell jelölni a mellékelten megküldött táblaszámát. A hiányzó (meg nem küldött) táblákat a táblaszám kockában jelölni nem szabad.

Az adatot nem tartalmazó, valamint nemleges táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére elektronikus formában oly módon, hogy ezen táblák első adatait ki kell tölteni 0 (nulla) értékkel.

Abban az esetben, amikor valamelyik jelentés (tábla) adattartalma nemleges, akkor a táblaszámát jelző kockába „N” betűt kell beírni. Az adatot nem tartalmazó tábla első adatait „0”-kal (nullákkal) kell kitölteni, és a papíron „nemleges” felülírással ellátva kell megküldeni a Felügyelet részére.

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

Egy táblázatnak tekintendők az azonos sorszámmal és betűvel ellátott adatlapok.

Javítás esetén (csak ekkor) x-szel meg kell jelölni a fedőlapon a javított táblák számát jelző kockákat, valamint a javított táblák jobb szélén a javított sor(oka)t. A javítást papíron és file-ban is meg kell küldeni.

A módosított (és a tábla fejrésében „M”-mel jelölt) táblákban a javítás miatt módosuló minden sort (beleértve az összegző sorokat is) a módosított adat oszlopban – az elektronikus adatbázis javításának megfelelően – „M”-mel kell megjelölni. A file-ban – az elektronikus úton a Felügyelet jelentésfogadó rendszerébe – küldött módosításnál a teljes jelentést (a javított táblát is) kell megküldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy jelentős mértékű eltérés mutatkozik, és a pénzügyi vállalkozás nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást vissza-

menőleg attól a hónaptól (negyedévtől) kezdve kell végrehajtani, amelyben az adat módosításra szorul. A hibafeltáráshoz szükséges jegyzőkönyvet, dokumentumot a jelentéshez mellékelni kell. A módosított adatszolgáltatást attól a negyedévtől kezdődően kell visszamenőlegesen javítani, amikor az adat módosult.

Az auditált jelentések megküldésével egy időben (lásd később), amennyiben a Hpt. előírásainak betartása miatt az addig kitöltött negyedéves jelentések a vállalkozás megítélése szerint módosításra szorulnak, a módosított táblázatokat kell megküldeni a Felügyelet részére.

A jelentő táblák szélén – az azonosítást és a számítógépes feldolgozást elősegítő – PSZÁF sorkód első kettő (szám és betű) jele a táblahivatkozást, a harmadik szám (vagy betű) a főbb csoport(ka)t, a negyedik szám (vagy betű) az alcsoport(ka)t, a további szám (vagy betű) jelek az alcsoport(ka)khoz, vagy azon belül az egyes csoport(ok)hoz tartozó bontást, részletezést jelenti.

Az egyes tevékenységet, kockázatot részletező (ismétlődő soros) táblák esetében a csoportosításon túlmenően a tételek felsorolása sorszámozással történik.

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.

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

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelkezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez „Ismeretlen név” megjegyzést, a Kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a törzsszámhoz az elektronikus adatszolgáltatáshoz használt 00001333 számjelet kell beírni.

A nem ismert vállalkozásokat „azonosíthatatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelenteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „8” számjelet. A külföldi hitelintézetek esetében a törzsszám helyébe a SWIFT kódot kell beírni.

Azokon a táblákon, ahol Kódjel is szerepel, a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország – az MNB által is használt két betűjeles ISO kódját kell alkalmazni. (Az országcódok alkalmazásának teljes körűnek, egyértelműnek és beazonosíthatónak kell lenni.)

A jelentő táblák fejlécén található 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.

A fióktelepnek a jelentések elkészítésekor a táblázatok nevében fel kell tüntetnie a fióktelep szót.

3. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

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

A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál – a kerekítés általános szabálya szerint – a kapott értékeket 0,5-től felfelé (0,49-től lefelé) kell kerekíteni.

Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on – forintra átszámított összegét kell a megfelelő devizaoszlopokban szerepeltetni.

A valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek forintra történő átszámítását a hó utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni, amelyet a számviteli politikában is rögzíteni kell, annak érdekében, hogy az Szkr. 3. § (2) bekezdése értelmében a pénzügyi intézmény (vállalkozás) év közben is kielégíthesse a Felügyelet információs igényeit.

4. Az adatszolgáltatás határideje

A Felügyelet az adatszolgáltatást akkor tekinti határidőre teljesítettnek, ha az elektronikusán küldött jelentés az adatfogadó rendszerben „elfogadva” státuszt kap, és a papír alapú jelentés beérkezik a Felügyeletre.

Nem auditált jelentések

A harmadik országbeli (Európai Unió kívüli) székhellyel rendelkező hitelintézet és pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe adatszolgáltatását a pénzügyi intézményre – meghatározottak szerint köteles teljesíteni.

A pénzügyi vállalkozások – a 21–25. táblákon szereplő, valamint a szöveges értékelést tartalmazó (20.B) – jelentéseiket negyedévente kötelesek a Felügyelet részére elektronikus úton a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig megküldeni. A pénzügyi vállalkozás Törzsadatait: alapadatokat, a vezető állású személyek (igazgatóság elnöke, felügyelő bizottság elnöke, ügyvezető) könyvvizs-

gáló, tulajdonosok stb. adatait a június 30-ai állapotnak megfelelően a II. negyedévi jelentésekkel együtt kell megküldeni a Felügyelet részére.

Auditált jelentés

Auditált adatokkal kell megküldenie a Negyedéves és Éves jelentéseket.

A harmadik országbeli (Európai Unió kivüli) székhellyel rendelkező hitelintézet és pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe az adatszolgáltatását a pénzügyi intézményre – meghatározottak szerint köteles teljesíteni.

Az „Auditált – Észrevétel nélkül” rovatot kell „x”-szel jelölni, ha a könyvvizsgáló elfogadja az éves beszámolót.

Az „Auditált – Észrevétellel” rovatba akkor kell az „x” jelet tenni, ha a könyvvizsgáló az éves mérlegbeszámolót korlátozó záradékkal látja el, vagy csak megjegyzéssel, észrevétellel fogadja el.

A fióktelepre vonatkozó jelentésszolgálat teljesítésének kezdő és záró időpontját a Felügyelet határozza meg a fióktelep nyilvántartásba-vételi eljárása során.

5. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt adatszolgáltatás

A Hpt.-ben előírt adatszolgáltatással kapcsolatos információkat a Kitöltési útmutató tartalmazza, de a felügyeleti adatszolgáltatás (jelentés) egyéb táblái, nyomtatványai is felhasználhatók. A már bejelentett adatokban bekövetkezett változásokat a módosított sorok végén „M”-mel kell jelezni.

A rendszeres (negyedévi, éves) adatszolgáltatási kötelezettség nem mentesíti a pénzügyi vállalkozást a Hpt.-ben meghatározott – a Felügyelet részére történő – egyéb jelentési kötelezettsége alól.

6. 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.

BeSzk: a befektetési vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai.

CT (= ct): céltartalék(ok).

EKB: Európai Központi Bank.

EU: Európai Unió.

EU tag: az Európai Unió tagállama.

ESS: egységes statisztikai számjel.

FM: a Felügyeleti Mérleg.

FKM: fizetőképességi mutató = szolvencia ráta.

GBC: Giro Bankkártya Rt.

GIRO: a GIRO Elszámolásforgalmi Rt. – a Felügyelet által történt bejegyzés és engedélyezés, valamint az egységes szektorbontás alapján – a Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorán belül pénzügyi vállalkozásnak minősül.

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

JT: Jegyzett tőke.

Kkr: a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai.

KKV: a mikro-, kis- és középvállalkozások rövidítése.

KSH: Központi Statisztikai Hivatal.

MNB: Magyar Nemzeti Bank.

MNB tv: a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény és módosításai.

Mód.: a módosítás rövidítése. A jelentő táblázatokon a „Mód.” jelölésű oszlopokban kell jelezni – az „Eredeti” jelentéshez képest – az adatban bekövetkezett változást.

PIBB: a Pénzügyi Intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások és a Biztosító részvénytársaságok gyűjtőneve (beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is).

PM: Pénzügyminisztérium.

Pmt.: a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény és módosításai, ideértve a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról, valamint az egyes korlátozó intézkedésekről szóló 2001. évi LXXXIII. törvényt is.

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.

PvBvJv: a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Járulékos vállalkozások összefoglaló rövidítése.

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

Szkr.: a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai.

Szmt.:	a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvény és módosításai.
SZT:	a szavatoló tőke.
TB:	az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár és önkormányzataik.
TEÁOR:	Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere.
Tpt.:	tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és módosításai.
VJT:	a vállalkozás jegyzett tőkéje.

7. 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 pénzügyi vállalkozás kockázatot vállal.

Állampapír: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 5. pontja szerint meghatározott a magyar vagy a külföldi állam, illetve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő érték-papír.

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 jegy: a Tpt. szerint a befektetési alap nevében (javára és terhére) – meghatározott módon és alakszerűséggel – sorozatban kibocsátott, vagyoni és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír. Az Szmt.-től eltérően az összes befektetési jegyet a Felügyeleti mérlegben a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

Behajthatatlan követelés: az Szmt. 3. § (4) bekezdés 10. pontja szerint behajthatatlannak minősített követelés. A behajthatatlanná minősítés után a követelés a könyvekből kikerül, a lejárt tételek között nem szerepel, minősíteni többé nem kell. Az esetleg ezt követően a követelésből befolyó bevétel egyéb bevételnek minősül.

Belföldi: a (magyar) rezidens.

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

Bruttó érték: a bekerülési, beszerzési, nyilvántartási, szerződés szerinti – értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenési leírással stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított – érték. Mérlegtételek esetén a

könyv szerinti bruttó érték, a mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási (szerződés szerinti) érték.

Egyéni vállalkozók: azok a magánszemélyek, akik egyéni vállalkozói igazolvánnyal rendelkeznek, továbbá akik egyéb egyéni vállalkozói tevékenységet folytatnak (pl. az egyéni vállalkozásról szóló törvény hatálybalépése előtt kisiparosnak, magánkereskedőnek minősülő magánszemélyek, a jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető magánszemélyek, az ügyvédek, a közjegyzők, az önálló bírósági végrehajtók, továbbá azok a magánszemélyek, akik külön jogszabály alapján egészségügyi, szociális vagy gyógyszerészeti magántevékenységet folytatnak). A mezőgazdasági őstermelők is idetartoznak.

Folyószámlabetét: az a folyószámla-szerződés alapján elhelyezett nem lekötött betét, (amelyből kifizetések is teljesíthetők), a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg.

Folyószámlahitel: a folyószámlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Azok a kártyahitelek is ide sorolandók, amelyeknél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azokat a kártyahiteleket, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelenteni.

Háztartások: a lakosság és az egyéni vállalkozók együttesen.

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.), valamint azok a nonprofit szervezetek, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

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

Könyv szerinti bruttó érték: az eszközök, valamint mérlegen kívüli tételeinek bekerülési, beszerzési, illetve nyilvántartási szerződés szerinti (értékvesztésekkel, céltartalékkal stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított) értéke. A pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg. Vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

Könyv szerinti érték: az Szmt. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerint értékcsökkenéssel, céltartalékkal stb.) csökkentett, értékelési különbözettel módosított érték. (Nettó érték.)

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.

Külföldi: a nem-rezidens.

Lakosság: azok a magánszemélyek, akik nem tartoznak az egyéni vállalkozók közé. 2002. elejétől a mezőgazdasági őstermelők – azaz az őstermelői igazolvánnyal rendelkező 16 éven felüli nem egyéni vállalkozó magán-

személyek – akiknek köre tartalmazza a mezőgazdasági kistermelőket (a bizonyos bevételi korlátot el nem érő őstermelőket) is, az egyéni vállalkozók közé tartoznak.

Látra szóló követelések és tartozások: az Szkr. 2. § 1. pontja szerinti követelések és tartozások.

Látra szóló és folyószámla betét: a folyószámla betét a – nem lekötött – folyószámlán kialakult pozitív egyenleg. A látra szóló betétek közé soroljuk a nem folyószámlához kapcsolódó lekötetlen betéteket, az egy napra lekötött betéteket, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzüsségeket (elektronikus pénzt), valamint a látra szóló takarékbetéteket is. (Az egy napos futamidő munkanapban értendő.) Látra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).

Lejárat szerinti bontás: A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást, ha az instrumentum lejáratát munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg;

- rövid lejárat: az instrumentum lejáratát 1 év,
- hosszú lejárat: az instrumentum lejáratát > 1 év.

Az adott ügyletet abba a lejárat kategóriába kell sorolni, amely a betétszerződésben vagy az általános üzleti feltételekben minimális lekötési időként megjelenik.

Lekötött betét: az egy napnál hosszabb időre lekötött betétek. (Lásd még a lejárt lekötött betétekről szóló meghatározást is.). A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is. A futamidő nélküli betéteket (a betéti okiratokat kivéve) a látra szóló betétek közé kell sorolni.

Nem forgatható értékpapír: azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek tulajdonjogának átruházása korlátozott, azaz vagy jogszabály tiltja eladásukat, vagy szervezett piac hiányában tulajdonosuk nem tudja eladni azokat. A magyar gyakorlatban korlátozottan forgalmazhatónak a zártkörű, és az átváltoztatható kötvényeket tekintjük.

Nem hitelhelyettesítő garancia: azon garanciavállalás, amely nem az ügyfél valamely hiteltörlesztése vagy pénzügyi tartozása, illetve ezekhez kapcsolódó kötelezettség vállalása (ideértve a lízing törlesztő részleteit is) visszafizetésének teljesítéséhez kötődik. Idetartozik többek között a teljesítési garancia, jól teljesítési garancia, tender garancia, vámgarancia stb.

Nem-rezidens: mindenki, akire, illetve amelyre nem teljesül a rezidensekre meghatározott feltétel.

Nettó érték (nettó adat): a Hpt-ben meghatározottak szerinti érték.

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, valamint az a gazdasági egység, amely valamely gazdasági

tevékenységet tartósan – egy évnél hosszabb ideig – végez az adott ország területén. A mindenkor hatályos cégjogi szabályok alapján Magyarországon bejegyzett cégek – cégformára tekintet nélkül¹ – rezidensnek minősülnek. Természetes személyek esetében a magyarországi tartózkodás időtartama a mérvadó.

A nem természetes személyek esetében a döntő elhatárolási ismerv, hogy az adott gazdálkodó egység rendelkezik-e a KSH egységes azonosító jelével (melyet a cégjegyzék is tartalmaz), vagy sem. A rezidensi státusz szempontjából közömbös, hogy a deviza, adó, vám stb. szabályok szerint a rezidens egyéb kedvezmények is megilletik (így pl., ha egyben devizakülföldinek is minősül, és/vagy „off shore” státusza alapján reánézve kedvezőbb adózási szabályok érvényesek).

A gazdasági terület nem tartalmazza idegen államoknak és nemzetközi szervezeteknek az adott államba beékel – kormányzati, diplomáciai, kereskedelmi, kulturális, katonai stb. képviseletek – területét. A vámszabadterületi társaság, valamint a devizára vonatkozó jogszabály, illetve az MNB előírása által meghatározott társaság devizakülföldi, de a jelentések elkészítése szempontjából rezidens, mivel ezek közvetlen gazdasági érdeke Magyarországhoz kötődik. A devizakülföldi vállalkozások belföldön lévő képviselte szintén rezidens.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló tv. 4. § 28. pont szerinti külföldön tevékenységet végző (off shore)² – belföldön bejegyzett kft., vagy rt, az MNB által meghatározott módon – szintén rezidens.

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

Tőzsdére bevezetett: ez a meghatározás csak olyan értékpapírra vonatkozik, amelyik bármelyik tőzsdére bevezetésre került és még ott (bel- és külföldi tőzsdén) forgalmazzák. (A tőzsdéről bevont értékpapírokat nem lehet idevinni.)

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. A Hpt. vonatkozásában ügyfelek a hitelintézetek, a biztosítók, a befektetési vállalkozás stb.

Vállalkozók, vállalkozói szektor: a jogi személyiségű vállalkozók, a nem jogi személyiségű gazdasági társaságok.

¹ Cégformák a következők: vállalat, szövetkezet, közkereseti társaság, gazdasági munkaközösség (gmk), jogi személy felelősség vállalásával működő gmk, betéti társaság, egyesülés; közös vállalat, korlátolt felelősségű társaság (kft.), részvénytársaság (rt.), egyéni cég, közvetlen kereskedelmi képviselet, egyéb cég, oktatói munkaközösség, közhasznú társaság, erdőbirtokossági társulat, vízgazdálkodási társulat, külföldi vállalkozás fióktelepe.

² A külföldön tevékenységet végző adójogi meghatározás a kizárólag nem-rezidensekkel kereskedelmi tevékenységet folytató és/vagy a nem-rezidensek részére egyes szolgáltatásokat nyújtó gazdasági egységek megfelelője.

Veszteségmérésről tevékenység: a Hpt. 2. számú melléklete III. részének 24. pontja szerinti tevékenység.

8. Szektor meghatározások

A Felügyeleti jelentések szektorbontása az MNB rendelet 2. számú mellékletében szereplő egységes szektorbontást követik.³ (Ezek a jelölések nem azonosak az ágazat szerinti bontással.) Az egységes szektorbontás egyes alábontásait az alábbiakban közöljük.

Nem pénzügyi vállalatok (A)

A nem pénzügyi vállalatok szektora tartalmazza a jogi személyiségű vállalkozókat és nem jogi személyiségű vállalkozókat. A Felügyeleti mérlegben a nem pénzügyi vállalatok szektorán belül külön kiemelésre kerülnek a hitelintézetek saját – a Hpt. mellékletében meghatározottak szerinti – járulékos vállalkozásai.

Háztartások (J)

Ezt a csoportot Lakosság és Egyéni vállalkozók alcsoportra bontva kell kimutatni. A mezőgazdasági őstermelők az egyéni vállalkozók közé sorolandók.

9. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai

A Felügyeleti mérleg a PSZÁF speciális információ igényeinek kielégítését szolgálja, ezért a mérlegsorok elrendezésekor a következő elveknek kell érvényesülni:

- a mérleg elsődleges rendezési szempontja az instrumentumok csökkenő likviditása, majd ezen belül – szükség, illetve lehetőség szerint – az egyes tételek növekvő kockázata, és ezzel összhangban,
- a lejárati bontásnál a rövid lejáratú a hosszabb felé halad,
- további csoportosítási szempontként jelenik meg a nemzetközi szabványokkal összhangban lévő egységes szektorbontás, illetve annak a Felügyelet igényei szerinti alábontása.

Minden olyan instrumentum esetében, ahol nem teljes körű a szektorbontás, „*egyéb*” sorok szerepelnek, amelyek az odatartozó, de nem besorolt (külön kiemelt) tételeket tartalmazzák.

1. A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratauk alapján kell a lejárati kategóriákba sorolni.

2. Az adatok tartalmára, értékelésre stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – az Szmt.-ben és az Szkr.-ben előírtak az irányadóak.

3. A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival.

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 főkönyvét lezárni.

A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

– az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és

– az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

4. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. A belső számviteli rendet úgy kell kialakítani és a számviteli politikában rögzíteni, hogy az eleget tegyen a Felügyelet igényeinek.

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

5. A Felügyeleti mérleg jelentései minden sora forint [a), deviza,] b) és az ezek összegével megegyező összesen c) oszlopokat tartalmaz.

Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on – forintra átszámított összegét kell a deviza oszlopban szerepeltetni.

A deviza alapú forintHITELEKET a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni.

6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szmt. és az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek, amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytörke stb.) negatív előjellel kell jelteni.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és – egyéb előírás hiányában – az adott tételcsoportban kimutatni az értékelési különbözetet.

7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (a továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti (szerződés szerinti) lejárattal kell szerepeltetni és nem csökkentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével.

8. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteke a jogszabályban, illetve a számviteli politikában előírt ese-

³ A tájékozódást a 2. számú mellékleten kívül az MNB honlapján található és letölthető listák is segítik.

dékességkor (negyedév, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én is meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbe-számoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék-, értékvesztés-, illetve értékelési különbözet-összegek is változhatnak.

9. A Felügyeleti mérlegben szereplő egyes tételeket, instrumentumokat a következőképpen kell figyelembe venni.

9.1. Ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltás időpontjától kezdődően kell a Mérlegben nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mérlegtétellé – nem a nyújtás, hanem – a beváltás napján alakul át.

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

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

9.3. A pénzügyi eszközök *nem valódi penziós ügylet* keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítási repóügylet is.)

II. RÉSZ

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOKRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

I. Fejezet

NEGYEDÉVES, illetve ÉVENKÉNTI JELENTÉSEK

20.B A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK NEGYED-ÉVES RENDSZERES BESZÁMOLÓJA

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások

mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket.

A jelentés kitöltése

A jelentés kitöltése során elsősorban az alábbiakról kell tájékoztatást adni. A folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

Ezt a jelentést az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó információkkal is el kell készíteni és megküldeni a Felügyeletnek.

I. Eszköz-forrásszerkezet (finanszírozási struktúra, piaci részesedés) alakulása

1. A pénzügyi intézmény eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai üzletáganként, főbb tevékenységeinként.

Azokat az ellentétes tendenciát (finanszírozási változást) okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kis mértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek (lejárati struktúra változása, megtakarítási formák változása stb.).

2. Az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának változása a beszámolási időszakban, valamint az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedések hatása az a tárgynegyedévben.

3. A pénzügyi intézmény refinanszírozási forrásainak bemutatása.

A felsorolást táblázatban lehet közölni:

Soronként:

Refinanszírozó bank/egyéb pénzügyi intézmény neve: értelemszerűen

és az általa biztosított refinanszírozás típusa (folyószámlahitel, kölcsön, egyéb)

Oszloponként:

Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva E Ft-ban a lehívható keret összeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege

Lejárat: a hitelkeret lejárat, illetve az egyedi hitelügyletek lejárat (év, hó, nap)

Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása stb.)

Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé leköthetett hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség stb.)

Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).

4. A mérlegen kívüli főbb tételek, illetve a mögöttes ügyletek alakulásának bemutatása, változása a beszámolási időszakban. függő és jövőbeni kötelezettségek).

5. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrás-szerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek stb.) Amennyiben ezek az előző pontokban kifejtésre kerültek, azokat kérjük megjelölni.

6. A pénzügyi intézmény likviditását érintő pozitív és negatív változások a beszámolási időszakban.

II. A portfólió gondozása (minőség, értékvesztés, céltartalék alakulása)

7. A pénzügyi intézmény minősített eszköz- (főleg a hitel-) állományának, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezői és okai.

8. Az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépések, módszertani változások, fejlesztések, szervezeti átalakítások.

9. Az ügyfelekkel szembeni devizaalapú (forint) követelések mértéke, alakulása, a portfóliócsoport típusok szerint.

III. Jövedelmezőség alakulása

10. Részletezni kell, hogy a pénzügyi intézmény eredménye összetevőinek alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezők (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók).

11. A pénzügyi intézménynél a beszámolási időszakban hozott legfontosabb döntések, amelyek a jövedelmezőséget befolyásolták (pozitív és negatív irányba).

12. A pénzügyi intézmény tevékenysége költségeire ható legfontosabb tényezők, kiemelve a jelentősebb változásokat és annak okait. A pénzügyi intézmény eredményére ható rendkívüli bevételek és kiadások. (összetevői, okai).

IV. Tőkehelyzet alakulása

13. Rövid szöveges magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi intézmény jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezők. (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).

14. Tájékoztatás arról, hogy az a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, illetve más vállalkozásban milyen nagy értékű részesedést szerzett, vagy adott el (tekintettel a „csoporton” belüli tranzakciókra).

15. Tájékoztatás a pénzügyi intézmény tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről. (tőkeemelés, leszállítás stb.)

V. Üzletpolitikai döntések

16. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a pénzügyi intézmény a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?

17. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a pénzügyi intézmény a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése stb.)?

18. Milyen főbb szervezeti változás történt a pénzügyi intézménynél? Milyen tevékenység kiszervezése, illetve átadása valósult meg (pl. Outsourcing.)?

19. A pénzügyi intézménynek értékelni kell az üzleti terv teljesülését, alakulását.

VI. Egyéb

20. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi intézmény vezetését (management) érintő jelentősebb változásokról, valamint az egyéb fontos (fel nem sorolt) a pénzügyi intézmény működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialitásokról.

21. A pénzügyi intézménynek tájékoztatást kell adni a Felügyelet határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.

22. A pénzügyi intézménynek jelenteni kell a Hpt előírás/ok megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

21–26. TÁBLÁK

21.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök

21.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Források

A jelentés célja

Ezek a jelentések – hasonlóan, mint a hitelintézeteknél – a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezi, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás működésének vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését. A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (Szkr.) foglaltakkal.

A jelentés kitöltése

Az Szkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi vállalkozás is köteles minden hónap utolsó napjára vonatkozóan – a Felügyelet részére készített negyedéves és éves jelentések alátámasztása céljából – eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredmény számláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani, továbbá főkönyvi kivonatot készíteni.

A pénzügyi vállalkozások mérlegének kitöltése megegyezik a számviteli előírásokban foglaltakkal.

A 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 havi főkönyv zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát – év közben is – a számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. Az évközi deviza (valuta) átszámítására vonatkozó szabályokat a számviteli politikában rögzíteni kell.

A 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 deviza-oszlopban szerepeltetni.

A deviza alapú forintHITELEKET a deviza oszlopban kell kimutatni (forintosítva).

A Mérlegben az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (jegyzett, de be nem fizetett tőke) negatív előjellel kell jelenteni.

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

Az Eszköz oldalon a Nyilvántartási (bruttó) érték az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értéke, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett rész stb.

A számviteliileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni, mert ezeket az értékeket a *d)* oszlopban az adott eszköz sorában kell feltüntetni.

Amennyiben a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözetet az eszköztétel sorában az *e)* oszlopban kell szerepeltetni. A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét külön (21A723) sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. Az *f)* oszlopban kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely az Szmt. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerinti értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett, illetve a valós értéknek megfelelő érték.

A Forrás oldalon a beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.

Amennyiben a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözetet a kötelezettségek között külön (a hitelintézetekkel szembeni a 14., az ügyfelekkel szembeni a 24.) sorban kell szerepeltetni. A származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét külön (43) sorban, az egyéb kötelezettségekből kiemelve kell kimutatni.

A 87. *Értékelési tartalék* sorban kell összegezni a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékokat, amelyek egyrészt az érték helyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódnak.

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóknak megfelelő adatokat.

Az év végén az *e)* oszlopban közölt eszközök, illetve a *c)* oszlopban szereplő források auditált adatainak a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámolóval meg kell egyezni.

21.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozás függő, illetve jövőbeni kötelezettségeinek a számviteli nyilvántartás szerinti állományát kell kimutatni.

Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen

Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.

1. Függő kötelezettségek összesen

Itt kell kimutatni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit.

A devizában nyújtott függő kötelezettségek forintösszegét a *b)* oszlopban kell kimutatni.

A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.

2. Jövőbeni kötelezettségek összesen

A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírás-

soknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni.

A devizában nyújtott jövőbeni kötelezettségek forintösszegét a *b)* oszlopban kell kimutatni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kimutatott adatokat is.

21.D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán azokat a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozásnak a számviteli nyilvántartás szerinti függő, illetve jövőbeni követeléseit (másoktól kapott kötelezettségeket – pl. garancia), a nyilvántartott fedezeteket és a függővé tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat kell részletezni, amelyek a kockázatokat csökkentik.

A kitöltés módja hasonló a 21.C táblához.

3. Biztosítékok és fedezetek értéke:

Ebben a sorban az Szkr. 20. § (5) bekezdés szerint a fedezetértékelési szabályzat alapján meghatározott értéket, és abból a pénzügyi vállalkozást – a fennálló kintlévősége alapján – jogilag megillető értéket kell bemutatni. A jogszabályok szerint a pénzügyi vállalkozásnak saját magának kell nyilvántartását úgy kialakítani, hogy a jelentésben szereplő összeg csak bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

4. Függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékok:

Itt a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat kell jelenteni.

22.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A jelentés célja

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek tárgynegyedévi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a pénzügyi vállalkozás jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében.

A jelentés kitöltése

Az Eredménykimutatás szerkezete és tartalma megegyezik a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (Szkr.) foglaltakkal azzal, hogy az egyes a Felügyeleti jelentésekre vonatkozó, illetve a mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók, rövidítések az eredménykimutatásra is érvényesek.

A jelentés a pénzügyi vállalkozásnak – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – főkönyvi,

illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, de az adófizetési kötelezettség tekintetében eltér az Éves beszámolóbeli Eredménykimutatástól.

A pénzügyi vállalkozás az Eredménykimutatásában az 5.1 Adófizetési kötelezettség sorban évközben a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem véglegesített, illetve nem auditált jelentésekben azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Az év végi végleges (auditált) jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

A jelentés első *a)* oszlopában a tárgynegyedévi, a másodikban *b)* az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatás alapértelmezésben:

a) a bevételek eredményt növelő,

b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,

c) az értékvesztés és a céltartalék-képzés ráfordításként,

d) az értékvesztés visszairása és a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként szerepel.

Amennyiben a vállalkozás – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és az adott tétel-csoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget, vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy a bevételt, vagy ráfordítást csökkenti, illetve növeli.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül külön sorokban kell feltüntetni az értékelési különbözeteket.

A 26. Általános igazgatási költségek és a 28. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből sorok alatt kell részletezni azokat a költségeket és ráfordításokat, amelyek a pénzügyi vállalkozás anyavállalatával, leányvállalatával, tulajdonosával vagy olyan vállalkozással, – amelyben a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója befolyásoló részesedéssel rendelkezik – szemben merültek fel.

A ráfordításokat, költségeket, ideértve a rendkívüli ráfordításokat is, az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni.

Ha azonban a pénzügyi vállalkozás jelentésében – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni.

Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

A jóváhagyott osztalék és részesedés értékét negatív előjel nélkül, levonandó tételként kell figyelembe venni.

8.8 Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)

Év közben a pénzügyi vállalkozás 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 pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván.)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Mérleg forrás oldalán az 58. *Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)* sorával.

Auditált eredménykimutatás

A pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyan ezen a táblán közli, az auditált éves beszámolónak megfelelő adatokat.

Az 5.1. *Adófizetési kötelezettség* soron szereplő adatnak az év végi auditált jelentésben meg kell egyeznie az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

23.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Mérlegadatok részletezése

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás ügyfél szerkezetében rejlő kockázatok nagyságának felmérésére szolgál.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit, illetve forrásait ügyfélszektor szerint kell részletezni.

Az *a)* oszlopban a forintban, és külön oszlopokban kell feltüntetni a devizában szereplő értékeket. A csak devizátételeket a *b)* oszlopban, míg a deviza alapú forint tételeket a *c)* oszlopban (pl. Euro alapon nyújtott forinthiteleket) kell kimutatni.

A forint és deviza értékeket a *d)* oszlopban kell összegezni.

Az egyes ügyletek, illetve ügyfelek után elszámolt értékvesztést a *e)* oszlopban kell szerepeltetni.

Azoknak a pénzügyi vállalkozásoknak, amelyek áttértek a valós értékelésre, az elszámolt értékelési különbséget az *f)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *g)* *Könyv szerinti (nettó) érték* oszlopban kimutatott összeg csak a kereskedési célú követelések és értékpapírok esetében – a valós értékelés alkalmazásával – jelenheti az értékelési különbözettel korrigált értéket.

Az 1. sorban az ügyfelekkel szembeni követeléseket kell összegezni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A4 sorkód alatt szereplő értékkel.

A követeléseket szektorok szerint a „nem pénzügyi vállalkozások” a „háztartások”, s ezen belül a „lakosság” és az „egyéni vállalkozások” sorokban kell alábontani.

A „nem pénzügyi vállalkozások” sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni.

A többi, nem kiemelt ügyfelet (pl. önkormányzat, járulékos vállalkozás) az egyéb sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet.

A 2. összegző sorban az ügyfelekkel szembeni követelések közül ki kell emelni, és az előzőekhez hasonló szektor szerinti részletezésben kimutatni a pénzügyi szolgáltatásokból (21A41 sorkód) származó követeléseket. A „nem pénzügyi vállalkozások” sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni.

Azoknál a pénzügyi vállalkozásoknál, amelyeknél nincs befektetési szolgáltatásból eredő ügyfelekkel szembeni követelés, azoknál az 1. és 2. összegző sorok megegyeznek.

A 12.11. *Lakossági fogyasztási hitelek összesen* sorban ki kell emelni a követelések közül a fogyasztási hitelként folyósított állományt.

A 12.111–12.115 sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

a 12.111 sorban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.),

A 12.112 sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a pénzügyi vállalkozás a hitel felvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)

A 12.113 *Szabad felhasználású hitelek* sorban a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya jelentendő.

A 12.114 *Áruhitelek* sorban az áruvásárlási hitelek, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti két hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza.)

Az 12.115 *Egyéb fogyasztási hitelek* sorban az előzőekben fel nem sorolt hiteleket kell kimutatni. Az egyéb fogyasztási hitelek közé sorolandó a szabad felhasználású nem jelzáloghitelek állománya is.

A 3. sor alatt összesített és a felügyeleti mérleg eszközei között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (21A51 sorkód), a részvények és más változó hozamú értékpapírok (21A52 sorkód), valamint a részvények, részesedések befektetési célra (21A53 sorkód) sorokat részletezni kell hitelintézetek, nem pénzügyi vállalatok, és egyéb sorok szerint.

A források tábla (21B1 sorkódú) „hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek” sor alábontása során a hiteleket külön sorban lejárat szerint is meg kell jelentetni.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket – a követelésekhez hasonlóan – szektor szerinti bontásban kell közölni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

23.AB PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfél-szembeni követelések részletezése

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás ügyfelekkel szembeni követelésekben rejlő egyes kockázatok nagyságának felmérésére szolgál.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett összes (lízing, pénzkölcsön és faktoring) követelést ügyfélszektor szerint kell részletezni.

Az ügyfelekkel szembeni követelésekre vonatkozó oszlopait – az előző 23AA jelentéshez hasonlóan – kell kitölteni.

A tábla *b)* és *c)* jelű oszlopa együtt tartalmazza a devizatételeket.

A *b)* oszlopba kerülnek azok a devizában nyilvántartott állománytételek, amelyekhez kötődő tranzakciók is devizában történnek, a *c)* oszlopba pedig azok a tételek kerülnek, amelyek ugyan devizában vannak nyilvántartva, de a hozzájuk kapcsolódó alaptranzakciók (pl. törlesztés, kamatfizetés) ténylegesen forintban történnek.

A *d)* oszlop az összes megfelelő forint és deviza tétel összegét tartalmazza, oszlopértékek összegével.

11. Gépjármű finanszírozásból származó követelések

Ebben a sorban az ügyfelekkel szembeni követelések-ből (23AA1 sor) a gépjármű finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön és faktoring) követelést kell tartalmaznia.

A követeléseket szektorok szerint a „nem pénzügyi vállalkozások” a „háztartások”, s ezen belül a „lakosság” és az „egyéni vállalkozások” sorokban kell alábontani.

A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet.

12. Ingatlan finanszírozásból származó követelések

Ebben a sorban az ügyfelekkel szembeni követelések-ből (23AA1 sor) az ingatlan finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön és faktoring) követelést kell tartalmaznia.

A követeléseket szektorok szerint a „nem pénzügyi vállalkozások” a „háztartások”, s ezen belül a „lakosság” és az „egyéni vállalkozások” sorokban kell alábontani.

A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

23.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázat célja a pénzügyi vállalkozás eszköz–forrás gazdálkodásának áttekintése.

A jelentés kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontban 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.

A Saját eszközök eszközcsoportban a pénzügyi vállalkozás saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt az eszközök közül a visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, a készleteket, valamint az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét kell feltüntetni.

A bevételek, illetve ráfordítások között az aktív vagy passzív időbeli elhatárolásként már egyszer feltüntetetteket nem szabad kimutatni, kivéve azokat, amelyek a kamat függővé tételei szabály miatt a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban vannak nyilvántartva, és várhatóan pénzmozgásként megjelenhetnek.

Az *a)* Lejárt oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket.

A *b)–g)* oszlopokban a lejáratlall 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 töketörlesztő, kamat, jutalék és egyéb bevételeket és ráfordításokat – a kitöltés időpontjában ismert (szerződés szerinti) kondíciókkal és lejáratokkal – a hátralévő futamidejük szerint kell megbontani és az esedékességeiknek megfelelő időkategória oszlopban az ismert cash-flow értéken a megfelelő eszköz, illetve forrás sorokban jelenteni.

A *h)* oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni.

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.

Az *i)* oszlopban a várható céltartalék összegét kell beírni.

A *j)* Összesen oszlopban a lejárt, a lejáratlall feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az értékvesztések elszámolásával és a megképzett céltartalékok levonásával kell kimutatni.

A 132. Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáratához nem köthető, vagy a konstrukcióban lehetőség nyílik az értékpapír lejárat előtti visszaváltására a h) Lejárat nélkül oszlopban kell jelenteni.

A 21. Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. sor) eszköz- és (13. 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 mérlegen kívüli tételek lejárat bontását a sorokban részletezett ügyletek (tételek) szerint kell kimutatni. A követeléseket a 31. sorban, a kötelezettségeket az 32. 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 321. sorban kell pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a pénzügyi vállalkozás a kapott garanciát érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli.

A 322. sorban kell a refinanszírozásra kapott hitelkerektekből még szabadon lehívható egyenleget jelenteni.

A 41. Nettó bázispozíció értékének kiszámításakor a 21. Bázispozíció sorhoz az 32. sor értékét hozzá kell adni és az 31. sorban szereplő összegeket le kell vonni.

A 42. Halmozott nettó bázispozíció sorban a kumulált értékek kiszámítása a 41. sor alapján történik, méghozzá az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket kell feltüntetni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

23.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések alakulása

A jelentés célja

A tábla a pénzügyi vállalkozás ügyfeleivel szembeni tökekövetelések alakulását, a trágidőszakban bekövetkezett változásról ad képet.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni tökekövetelések alakulását kell részletezni forint, illetve devizabontásban.

A devizában megadott összegek a számviteli politikában meghatározott árfolyamon forintban kell megadni. A deviza alapú forintHITELEKET a deviza oszlopokban kell feltüntetni.

Nyitó állomány: Az adott beszámolási időszak elején az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő tökekövetelés könyv szerinti nyitó nettó értéke és darabszáma.

Növekedés: Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet) megkötött és hatályba lépett szerződésen alapuló ügyletek bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.

Csökkenés: Az adott beszámolási időszak alatt történt, ügyfelekkel szembeni követelés csökkenésének, illetve a megszűnt (visszafizetett vagy más jogcímen a portfólióból kikerült) ügyletek értéke és darabszáma.

Záró állomány: Az adott beszámolási időszak végén az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő követelés könyv szerinti záró nettó értéke. Az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő, könyvben szereplő követelés záró darabszáma.

A záró állomány összesen összeg értéke megegyezik a mérleg ügyfelekkel szembeni követelés mínusz az élő kamatkövetelés értékével.

Az ügyfelekkel szembeni összes követelést részletezni kell a főbb tevékenységek (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring, és egyéb tevékenység) összértéke és darabszáma szerint.

A faktoring ügyleteket meg kell bontani a folyó, illetve work out tevékenységre.

Folyó faktoring alatt szerződés alapján az ügyféltől le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett számlakövetelések értendők.

A work out faktoring ügyletek alatt a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, a már lejártan vásárolt számlakövetelések értendők.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

23.D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyletstruktúra (hátralévő lejárat szerint)

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás kockázatvállalásait mutatja be a beszámolási időszak (negyedévente) fordulónapján a hátralévő futamidő állományi adatai alapján.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hátralévő futamidő alapján kell besorolni a főbb ügyletenként csoportosítva, forint és deviza alapú tevékenység szerinti bontásban, feltüntetve az ügyletek esedékes és nem esedékes tökekomponenseinek mérleg szerinti értékét, és ezeknek az ügyleteknek a darabszámát.

A hátralévő futamidő (lejárat) csoportosítása 12 hónapig, 12–35 hónap, illetve 36–60 hónap közötti, 60 hónap feletti időszakig terjed.

A devizában megadott összegértékek a számviteli politikában meghatározott árfolyamon forintban (HUF) kell megadni. Az ügyfelekkel szembeni összes ügyletet (köve-

telést) részletezni kell a főbb tevékenységek (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring, és egyéb tevékenység) összértéke és darabszáma szerint.

A faktoring ügyleteket meg kell bontani a folyó, illetve work out tevékenységre.

Folyó faktoring alatt szerződés alapján az ügyféltől le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett számlakövetelések értendők.

A work out faktoring ügyletek alatt a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, a már lejártan vásárolt számlakövetelések értendők.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

24.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Portfólió elemzése – Követelés állomány faktoring nélkül (lejátság szerint)

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás portfólióját a lejárt követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából vizsgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit kell részletezni az egyedi követelés fizetési késedelmére (lejátsága) szerint.

Lejárt az a követelés, amely fizetési késedelembe van, illetve amit a pénzügyi vállalkozás lejárttá tesz.

A jelentés kitöltése során a követeléseket tételenként a lejáratától eltelt időnek megfelelő bontásban kell kimutatni.

A követelésállományból – a számviteli előírások szerinti, a főkönyvben szereplő – bruttó értéket kell (értékvesztéssel, céltartalékkal való csökkentés nélkül) számításba venni a szerződésben rögzítettek alapján, az egyes törlesztő részletek lejáratára szerint kell szerepeltetni.

A *Nem lejárt* sorokban csak azokat az összegeket lehet szerepeltetni, amelyek nem lejártak, és nem újratárgyaltak.

A lejátság szerinti sorokban azokat a tételeket is ki kell mutatni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás prolongált a szerződési feltételek módosulásától függetlenül, valamint azokat a hiteleket, követeléseket is, amelyet az ügyféllel újra tárgyalt, illetve újra folyósított. (Ez a körülmény ezeket a követeléseket nem teszi újból nem lejárttá, ezért ezeket nem lehet a nem lejárt sorban feltüntetni!) Ezeknél a követeléseknél a lejátságot az eredeti szerződésnek megfelelő késedelem szerinti idősorban kell kimutatni.

A lejárt követelésállományt a különböző felsorolás szerinti időintervallumoknak megfelelően kell szerepeltetni és a *Lejárt összesen* sorban összesíteni.

A követelésállományt a pénzügyi vállalkozás főbb tevékenységének, illetve eszközeinek megfelelően kell csoportosítani.

Az *a) Ügyletszám (db)* oszlopban az ügyfelekkel kötött szerződéseket darabszámmra, a tőke/részlet legrégebben történt lejátsága szerinti idősorba kell besorolni.

Ebben az oszlopban a jelentés kitöltése során az egy adósra vonatkozó összes szerződésállományt a legrégebben lejárt tőke (tőkerészlet) esedékességének megfelelő idősorban kell szerepeltetni. (A szerződések száma, illetve a követelések lejátság szerinti besorolása eltérhet egymástól!)

A *b) Tőke* oszlopban a tőkekövetelések összegét, a *c) Kamat* oszlopban a kamat, illetve kamat jellegű jutalékokat, díjakat kell feltüntetni.

A rövid lejáratú hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként (a 3-as számlaosztályban) kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A nem teljesített tőke- és kamatfizetéseket egyenként kell a lejáratától eltelt időnek megfelelő idősorban szerepeltetni. (Ez vonatkozik az 1996. január 1-je előtti kamatokra is.)

A *d) Összesen* oszlopban a tőke-, illetve a kamat (kamat jellegű jutalék-, díj-) követelések azonos idősorban lévő összegét kell feltüntetni.

Az *e) Értékvesztés* oszlopban az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés összegét a tőke/részlet, illetve a kamattartozások idősorának megfelelően legrégebben történt lejátság szerint kell besorolni.

Az *f) Nettó érték összesen* oszlopba a könyv szerinti értéket kell beírni.

0. Követelések összesen

Ebben a sorban kell összesíteni a pénzügyi lízing, illetve a pénzkölcsön-nyújtás, valamint az egyéb tevékenység összesen sorában szereplő értékeket. Ez az összesítő sor a faktoring állományt nem tartalmazhatja.

1. Pénzügyi lízing

Itt kell a pénzügyi lízing ügyletekből származó követeléseket a lejátság időbeli részletezése szerint csoportosítani.

2. Pénzkölcsön nyújtása

Ebben a csoportban – a faktoringnál kiemelt ügyletek kivételével – a pénzkölcsön-nyújtás alatt nem csak a hitel-, illetve kölcsönszerződésből származó pénzköveteléseket (ideértve a váltókat) kell feltüntetni, hanem mindazokat az egyéb (pénzkölcsönzésnek tekinthető) követeléseket is, amelyeknél a visszafizetési határidő lejárt, valamint a halasztott fizetéssel eladott eszközök állományát is (függetlenül attól, hogy az ügylet kölcsönnyújtásnak tekinthető-e vagy sem).

3. Egyéb tevékenység

Ebben a csoportban kell a vállalkozás által – a Felügyelet engedélyével – végzett egyéb tevékenységből származó követeléseket, a lejátság időbeli részletezése szerint.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

24.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Portfólió elemzése – faktoring állomány (lejárság szerint)

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás portfólióját a lejárt követelések következtében felmerülő, így a faktoring ügyletekből származó „nem fizetésből” adódó kockázatok szempontjából vizsgálja.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a faktoring ügyletek időbeli részletezésénél mind a rövid (faktoring), mind a hosszú (forfaiting) lejáratú követelésvásárlást, -megelőlegezést fel kell tüntetni.

Az *a) Ügyletszám (db)* oszlopot az előző jelentésben felsoroltak szerint kell kitölteni. Az ügyfelekkel kötött szerződéseket darabszámra, a tőke/részlet legrégebben történt ügylet lejátsága szerinti idősorba kell besorolni.

Az eredeti követelésekre vonatkozó oszlopokban a megvásárolt követeléseket a „0” nyilvántartási számlákkal megegyező értékeken kell szerepeltetni.

A követelésállományból a *b) Eredeti tőkekövetelés* oszlopban a folyó faktoring esetében csak a tőke (alapösszeg) értékét kell kimutatni, a work out esetén az oszlopot nem szabad kitölteni.

A *c) A megvásárláskori tőkekövetelés* oszlopot a folyó faktoringnál nem szabad kitölteni, a work out esetén ebben az oszlopban csak a megvásárolt, az eladónál nyilvántartott tőke (alapösszeg) értékét kell feltüntetni.

A *d) Eredeti követelés összesen* oszlopban a „0” Nyilvántartási számlával megegyező összes követelés (tőke + kamat vagy egyéb hozadék) összegét kell feltüntetni.

A *e) Beszerzési érték* oszlopban a megvásárolt követeléseket a mérlegben szereplő (bekerülési) értéken kell kimutatni.

Az értékvesztést az *f) oszlopban* kell feltüntetni. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett, elszámolt értékvesztés összegét a tőke/részlet, illetve a kamattartozások idősorának megfelelően legrégebben történt lejátság szerint kell besorolni.

A valós értéken történő értékelés esetén a *g) Értékelési különbözet* oszlopot is ki kell tölteni.

A *h) Nettó érték összesen* oszlopban a megvásárolt követeléseket a mérlegben szereplő nettó (értékvesztéssel csökkentett és az értékelési különbözettel korrigált) értéken kell kimutatni.

1. Folyó faktoring

Folyó faktoring alatt szerződés alapján az ügyféltől le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett számlakövetelések értendők.

Az *1. Folyó faktoring összesen* sorban az összes megvásárolt követelést fel kell tüntetni és a részletező sorokban csoportosítani.

A *11. Nem lejárt* sorban azokat a még „élő” szerződéseket kell szerepeltetni, amelyeknek még van hátralévő lejáratuk a fizetési határidőig, vagyis nincsenek fizetési késedelembe.

A *12. Lejárt összesen* sorban kell összesíteni azokat a megvásárolt követeléseket, amelyek a vállalkozáshoz kerülés után fizetési késedelembe kerültek.

A 12.1-től 12.5-ig sorokban kell a megvásárolt követeléseket – a vállalkozáshoz kerülés után fizetési késedelem szerint – részletezni, és a lejátságnak megfelelő időintervallumokat jelző (1–30 nap, 31–90 nap, 91–180 nap, 181–365, 1 év feletti lejárt) sorokban szerepeltetni.

2. Követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelés

A követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések (work out) a már lejártan vásárolt számlakövetelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg az eredeti követelés értékének töredékéért.

A *2. Követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések*

Ebben a sorban az összes megvásárolt követelést fel kell tüntetni, és azokat a részletező sorokban csoportosítani.

A *21. A Nem lejárt követelés* sorban azokat a prolongált, új szerződéses határidő szerinti még késedelembe nem lévő követeléseket kell feltüntetni.

A *22. Lejárt követelés* sorban a prolongált határidőt követően késedelembe lévő, valamint a lejátságnak megfelelő időintervallumokat jelző (221. és 222.) sorokban a megvásárolt követeléseket az előzőekben meghatározottak szerint – a vállalkozáshoz kerülés után az új megállapodás határidejéhez viszonyított fizetési késedelemnek megfelelően – kell kimutatni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

25.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Követelések részletezése

A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni követeléseket, hitelek (kintlévőségeket) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint adósokat (hitel- vagy mint betétfelvevőket).

Az adósokat (ügyfeleket) az *a)* oszlopban tételesen, név szerint, valamint a *d)* oszlopban a törzsszám (az ügyfél adószámának első nyolc számjegyének) feltüntetésével kell felsorolni.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett

az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez „Ismeretlen név” megjegyzést, a törzsszámhoz „S” betűjelet kell beírni.

Olyan esetben, ha az ügylet jellege miatt, vagy jogszabály által meghatározottak szerint a vállalkozás név szerint meg nem ismerhető, azt „azonosíthatatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelenteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „8” számjelet.

A b) Kódjel oszlopban az adós országának MNB szerinti rövidített jelét kell kimutatni.

A c) *Adósminősítés* oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott adósminősítésének – az ügyfélre vonatkozó – betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében – a következők szerint – számot kell szerepeltetni.

A számozás 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé halad.

Azok a vállalkozások, amelyeknél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmazni, ott az adósminősítés oszlopába „0”-t kell írni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló követeléseket külön oszlopokban kell feltüntetni, és az állományokat a k) oszlopban összegezni.

A *Jogcím* oszlopokban az ügyféllel szembeni követeléseket, kintlévőségeket nevesíteni (pl. lízing, betét, hitel stb., szükség esetén rövidíteni) kell.

Az *Állomány* oszlopokban a követelés összegét kell feltüntetni.

Követelések jogcímkódja a következő:

- 1 pénzkölcsön
- 11 fogyasztási kölcsön
- 12 záloghitel
- 13 egyéb hitel
- 14 követelés megvásárlása
- 141 lejárt követelés
- 142 nem lejárt követelés
- 143 áfa-visszatérítés
- 15 zálogkölcsön
- 16 vevőtartozás
- 2 pénzügyi lízing
- 3 kezesség vállalása
- 4 váltó, csekk
- 5 egyéb tevékenységből származó követelés
- 6 egyéb követelés (számviteli fogalom szerint)
- 7 összevont követelésállomány.

A követelések jogcíme és annak besorolása értelemszerűen a vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódik.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket az alaptáblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni.

Az egy ügyfélre (adósra) vonatkozó összevontan kimutatott követelések esetén a „követelés jogcíme” oszlopban a vagy a legnagyobb követelés állomány szerint kell besorolni, vagy a 7 sorszámot kell feltüntetni.

A g) és j) *Lejárat* oszlopokban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú követelése van, azt a részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a Felügyeletnek megküldeni.

Az összevont követelés esetében az állományból a legrégebbi lejáratot kell feltüntetni.

Az *Ügyfél-követelés összesen* oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt.

Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön oszlopban kell feltüntetni.

Az értékvesztést az l) oszlopban kell feltüntetni.

A valós értéken történő értékelés esetén az m) érkeelési különbözet oszlopot is ki kell tölteni.

A *Nettó érték összesen* oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti értékét kell kimutatni.

A 1. *Összesen* sor a 4. *Nem részletezettek* összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

Részletezni a legalább 1 millió Ft-ot meghaladó összegű ügyféltartozást kell.

A 4. *Nem részletezettek összesen* sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve az elhelyezett betéteket is, amennyiben más kapcsolata nincs a pénzügyi vállalkozásnak.

A 01. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb adóst (ügyletet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonos hitelintézetet is), amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozás összes (követelés, kötelezettség, illetve betételhelyezés) kockázatvállalása teljes – szerződés szerinti – értéken a legnagyobb. A felsorolásnál a kockázatvállalás értékének csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozásnak az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követelése van, a részletező sorokban nem kell ezeket a követeléseket kiemelni, azokat a 4. *Nem részletezettek* sorban kell szerepeltetni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

25.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Kötelezettségek részletezése

A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes hitelezőkhöz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat).

Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) az *a) Ügyfél (partner) megnevezése* oszlopban tételesen, név szerint, és a *c)* oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Magán-személy (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelkezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez „Ismeretlen név” megjegyzést, a törzsszámhoz „S” betűjelet kell beírni.

A nem ismert vállalkozásokat „azonosíthatatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „8” számjelet.

Külföldiek esetében a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is.

A *b) Kódjel* oszlopban a külföldi ügyfelek esetén az ország MNB szerinti rövidített jelét kell beírni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló kötelezettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni és az állományokat az *m)* oszlopban összegezni.

A *Kötelezettség jogcíme* oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettségeket nevesíteni (pl. hitel, váltótartozás stb, szükség esetén rövidíteni pl. szállítóval szembeni tartozás = szállító) kell, az *Állomány* oszlopokban a kötelezettség összegét kell feltüntetni.

A kötelezettségek jogcímkódja – hasonlóan a követelésekhez – a következő:

- 1 pénzkölcsön
- 11 fogyasztási kölcsön
- 12 záloghitel
- 13 egyéb hitel
- 14 követelés megvásárlása
- 141 lejárt követelés
- 142 nem lejárt követelés
- 143 áfa-visszatérítés
- 15 zálogkölcsön
- 16 szállító követelés
- 2 pénzügyi lízing
- 3 kezesség vállalása
- 4 váltó, csekk
- 5 egyéb tevékenységből származó követelés
- 6 egyéb kötelezettség (számviteli fogalom szerint)
- 7 összevont kötelezettség-állomány.

A kötelezettségek jogcíme és annak besorolása értelemszerűen a vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódik.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket az alaptáblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Az egy ügyfélre vonatkozó összevontan kimutatott kötelezettségek esetén a „Kötelezettség jogcíme” oszlopban vagy a legnagyobb kötelezettség (forrás) szerint kell besorolni, vagy a 7. sorszámot kell feltüntetni.

A *Lejárat* oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú kötelezettsége van, azt a részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a Felügyeletnek megküldeni.

Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.

A *Lehívható szabad hitelkeret* oszlopokban a tevékenység végzése érdekében megkötött rulírozó, refinanszírozási hitelkeretből még lehívható, szabad keretet kell szerepeltetni parnerenként és szerződésenként.

A valós értéken történő értékelés esetén az *l)* érékelési különbözet oszlopot is ki kell tölteni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló kötelezettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni és az állományokat az *m)* oszlopban összegezni.

Az *1. Összesen* sor a Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt – a pénzügyi vállalkozásnak forrást biztosító ügyfelek adatainak összegzésére szolgál.

A *4. Nem részletezettek összesen* sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt ügyfeleket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni.

A 01. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni a 25 legnagyobb ügyfelet (beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrást (a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségét.)

Részletezni a legalább 1 millió Ft-ot meghaladó összegű ügyféllel szembeni kötelezettséget kell.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozásnak az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni kötelezettsége van, a részletező sorokban nem kell ezeket külön kiemelni, azokat a *01. Nem részletezettek* között kell szerepeltetni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

25.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A jelentés célja

A jelentés a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról, valamint az egyes korlátozó

intézkedésekről szóló 2001. évi LXXXIII. törvény, valamint a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden pénzügyi vállalkozásnak a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A jelentés kitöltése

A táblázatban az ügyfelekre – a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre – vonatkozó adatokat a Pmt. előírása szerint kell bemutatni.

A tárgynegyedév oszlopokban az adott negyedév alatt gyűjtött adatokat, a halmozott oszlopokba az év elejétől halmozott összegek (összesített értékek) szerepelnek.

Az adatokat értelemszerűen darabszámmra, illetve forint értéken kell megadni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegeket ezer forintban kell megadni.

Devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegen kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegen kell szerepeltetni.

A halmozott oszlopokban az adott ügyletek (szerződések) bonyolításakor érvényes árfolyamokon elszámolt összegeket nem kell külön átszámolni, hanem csak összeadni.

Tranzakció alatt a Pmt.-ben meghatározott ügyfélkapcsolat értendő, mint pl. a kimenő átutalások és készpénzfelvételek, az ügyfélszámlára érkező átutalások és készpénz ki- és befizetések teljes összege.

Ügynök a pénzügyi vállalkozásra, illetve a végzett, engedélyezett, vagy bejelentési kötelezettség alá tartozó tevékenységre vonatkozó törvény (Hpt., Tpt. stb.) által meghatározott személy, ideértve a pénzváltókat is.

1. Nem teljeskörűen azonosított ügyfél ügyfél-kötelezettsége

Ebben a sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát és azok teljes ügyfél-kötelezettség állományát, ahol a pénzügyi vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges azonosító adat, vagy a nyilatkozatban előírt adat a tényleges tulajdonosról. Ügyfél-kötelezettség alatt az ügyfél a pénzügyi vállalkozással szembeni összes tartozása értendő.

Itt nem kell halmozott adatokat feltüntetni.

2. Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás

Itt azon ügyfelekről kell adatot szolgáltatni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt azonosított a pénzügyi vállalkozás, mert két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, és azonosításukra korábban nem került sor.

3. Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás

Ebben a sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt azonosítottak, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a két millió forintot és azonosításukra korábban nem került sor.

4. Bejelentések

A pénzügyi vállalkozás által az ORFK részére az adott negyedévben küldött bejelentések darabszámát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, illetve összegek.

41. Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján

A 4. sorból a pénzügyi vállalkozás által az adott negyedévben tett azon bejelentéseket kell szerepeltetni, ahol a bejelentés a pénzügyi vállalkozás ügynöke által végzett tranzakció alapján történt.

42. Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

A 4. Bejelentések sorból azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a pénzügyi vállalkozás devizában bonyolított.

431–435. sorokban a Bejelentések közül az öt legnagyobb összegű bejelentést kell külön kiemelni.

A 4. sorból a tárgynegyedév során történt bejelentések közül az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

5. Terrorista lista alapján követelés zárolás

Azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénzügyi vállalkozás az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a Pénzügyminisztériumnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.⁴

A pénzügyi vállalkozás által zárolt követelések (befagyasztott összegek) a hatályos EU rendeletek alapján befagyasztott ügyfélkövetelésekre vonatkoznak, ezért annak figyelembevételével kell a darabszámmra, illetve a forint, vagy forintra átszámított állományra a hivatkozott sorokat kitölteni.

⁴ Az aktuális terrorista listák a PSZÁF honlapján Szabályozás/Pénzmossás, terrorizmus menüpont alatt érhetők el.

II. Fejezet

ÉVENKÉNTI JELENTÉS

Minden, az előzőekben részletezett negyedéves jelentést az év végén is meg kell küldeni a Felügyeletnek az auditált adatok alapján is.

20.B	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA
21.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök
21.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Források
21.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Mérlegen kívüli kötelezettségei
21.D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Mérlegen kívüli követelése
22.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA
23.AA	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Mérlegadatok részletezése
23.AB	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések részletezése
23.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS
23.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések alakulása
23.D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyletstruktúra (hátralévő lejárat szerint)
24.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Portfólió elemzése – Követelés állomány faktoring nélkül (lejárság szerint)
24.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Portfólió elemzése – faktoring állomány (lejárság szerint)
25.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Követelések részletezése
25.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Kötelezettségek részletezése
25.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok
26.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS – Minősített követelésállomány alakulása

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás minősített követelés-állományának év végi alakulását mutatja be, amelynek az éves beszámolóval megegyezően, ügyletenként csoportosítva kell szerepelni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben részletezni kell a pénzügyi vállalkozásnál a tárgyévi, a jogszabály által meghatározottak szerinti minősített – a beszámolási időszakra vonatkozó – követelés-állományt.

A követelésállományt minősített ügyletek, a megképzett értékvesztés, visszaírt értékvesztés, valamint leírt követelés szerint kell feltüntetni, amelyet forint és deviza bontásban, értékre és ügylet darabszáma szerint kell kimutatni.

Az összes állományi adatot részletezni kell üzletág típusonként, a főbb tevékenységenként (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring, és egyéb tevékenység). A faktoring ügyleteket meg kell bontani a folyó, illetve work out tevékenységre.

A minősített ügyletek között a vállalkozás belső szabályzata alapján minősített, a nem problémamentes minősítésű ügyleteket bekerülési értéken kell összesíteni, és üzletág típusonként kimutatni.

A megképzett értékvesztés, és a visszaírt értékvesztés alatt az ügylet élettartama során a belső szabályzatok alapján számvitelileg elszámolt, illetve visszaírt összes értékvesztést kell kimutatni üzletág típusonként.

A számviteli politikában megfogalmazott eljárás szerint leírt követeléseket szintén üzletáganként csoportosítva kell kimutatni.

III. Fejezet

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS TÖRZSADATAI**A jelentés táblázata:**

KTAPVE1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK
KTAPVE2	BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLY-KÖTELES TISZTSÉGVISELŐK
KTAPVE3	TULAJDONOS ADATAI
KTAPVE4	BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉS
KTAPVE5	KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI
KTAPVE6	KISZERVEZÉS ADATOK

A jelentések kitöltése

Ezeket a június 30-ára vonatkozó adatszolgáltatásokat a pénzügyi vállalkozásnak a Felügyelet részére meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

A beküldés határideje a II. negyedévre vonatkozó adatokkal együtt a negyedévet követő hónap 20. munkanapja.

Az alább tételesen felsorolt adatlapok kitöltése kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt.

A táblák adatainak minden esetben a június 30-i állapotot kell tükrözni.

Amennyiben az adott adatkörben történt változás több személyt, illetve intézményt érint, és ez egy adatlapon értelemszerűen nem jelölhető, az adatlap többszöri kitöltése szükséges.

Az adatszolgáltatást érintő adaton túl az új adat, illetve a változás érvényességének kezdeti dátuma, valamint az intézmény beazonosítását szolgáló adatok, mint „név”, „adószám”, „székhely” megadása kötelező!

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

A **-gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

A ***-gal jelölt mezőket csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni.

A ****-gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.

Az adatlapok kitöltése értelemszerű.

KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

Az adatlapon megjelölésre kerültek a beszámolási időszakban történt tevékenységi engedélyszerzés, illetve a tárgyévben történt változás esetén kötelezően kitöltendő mezők.

Az Intézmény jogi státusza sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbíróági nyilvántartásba vétel alatt, felszámolás alatt, végelszámolás alatt, átalakulás alatt/beolvadás, átalakulás alatt/összeolvadás, átalakulás alatt/különválás, átalakulás alatt/kiválás, átalakult/beolvadt, átalakult/összeolvadt, átalakult/különvált, átalakult/kivált, inaktív.

KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLY-KÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

Ezt az adatlapot minden olyan – a Hpt. által a pénzügyi vállalkozások esetében meghatározott – vezető állású személy esetében ki kell tölteni, aki a pénzügyi vállalkozás ügyvezetője, igazgatóságának vagy felügyelő bizottságának elnöke.

KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI

Ezen az adatlapon a pénzügyi vállalkozás tulajdonosára vonatkozó adatokat a pénzügyi vállalkozásnak értelemszerűen kell kitölteni, amennyiben az elmúlt 12 hónapban az adott intézményben engedélyhez nem kötött tulajdonváltozás történt, és a részesedés meghaladja a 10%-ot.

Az adatlap abban az esetben is kötelezően kitöltendő, ha a tulajdonosi szerkezetben a beszámolási időszak alatt változás nem történt!

KTAPVE4 BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS

Ezen az adatlapon a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosra vonatkozó adatokat a pénzügyi vállalkozásnak értelemszerűen kell kitölteni, amennyiben az adott intézményben az elmúlt 12 hónap folyamán a Hpt. 37. § értelmében engedélyköteles befolyásoló részesedés változás történt, és az erre vonatkozó engedélyt a Felügyelet megadta.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást.

Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

KTAPVE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

A könyvvizsgáló megbízására a Hpt. 133 § bekezdésében írtak az irányadóak.

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendőek.

A Pénzügyi azonosító sorba a Felügyelet határozatával adott névjegyzék szám írandó.

KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK

A Hpt. 13/A. §-ának (13) bekezdése alapján a pénzügyi vállalkozás a Felügyelethez történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, ha azonban a kiszervezni kívánt tevékenység banktitkot is érint, akkor az (1)–(12) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni.

Attól függően, hogy a kiszervezett tevékenységet természetes személy vagy intézmény végzi, a megfelelő sorok értelemszerűen kitöltendőek.

III. RÉSZ

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPÉNEK ADATSZOLGÁLTATÁSA

I. Fejezet

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPÉNEK NEGyedÉVES JELENTÉSEI

Pénzügyi vállalkozás fióktelep adatszolgáltatásának általános követelményei

Ezeknek a jelentéseknek lehetővé kell tenni a Felügyelet számára a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás fióktelep működéséről különböző mutatók

segítségével elemzések végzését, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát.

A pénzügyi vállalkozás fióktelep esetében is használandó a melléklet I. részében az Általános rendelkezésekben meghatározottak.

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

Biztosítani kell, hogy a pénzügyi vállalkozás fióktelep működését szolgáló belső szabályzatok, előírások, az ügyletekre vonatkozó dokumentációk, szerződések, 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.

II. Fejezet

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPÉNEK RÉSZLETES NEGYEDÉVES JELENTÉSEI

F20B A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉS

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket.

A jelentés kitöltése

A szöveges jelentést a pénzügyi vállalkozás fióktelepekre vonatkozó F20A tábla alatti tematika alapján kell a pénzügyi vállalkozások fióktelepeire értelemszerűen kitölteni.

F21–F26. TÁBLÁK

F21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – MÉRLEGE – Eszközök

F21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – MÉRLEGE – Források

A jelentés célja

Ezek a jelentések – hasonlóan, mint a hitelintézeteknél – a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezi,

ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás fióktelep működésének áttekintését.

A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Szkr.) foglaltakkal.

A jelentés kitöltése

Az Szkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi vállalkozás fióktelepe is köteles minden hónap utolsó napjára vonatkozóan – a Felügyelet részére készített negyedéves és éves jelentések alátámasztása céljából – eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredmény-számláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani, továbbá főkönyvi kivonatot készíteni.

A pénzügyi vállalkozások fióktelep mérlegének kitöltése megegyezik a számviteli előírásokban foglaltakkal, illetve a hitelintézetek Felügyeleti mérlegének elveivel, ezért egyes esetekben az ott meghatározottakat is figyelembe kell venni.

A 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 havi főkönyv zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénzügyi értékre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát – év közben is – a számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

A 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 deviza-oszlopban szerepeltetni.

A deviza alapú forintHITELEKET a deviza oszlopban kell kimutatni (forintosítva).

A Mérlegben az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat negatív előjellel kell jelteni.

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

A Nyilvántartási (bruttó) érték az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értéke, a pénzügyi vállalkozás fióktelepe által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett rész stb.

A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszköz értékét csökkenteni, mert ezeket az értékeket a *d)* oszlopban az adott eszköz sorában kell feltüntetni.

Amennyiben a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözetet az eszköz-tétel sorában az *e)* oszlopban kell szerepeltetni.

Az f) oszlopban kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely az Szmt. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerinti értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett, illetve a valós értéknek megfelelő érték.

A forrás oldalon a beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsorolattal.

8. Saját tőkeként kimutatott források

Itt azoknak a forrásoknak az összegét kell kimutatni, amelyeket saját tőkeként a fióktelep részére a külföldi székhelyű pénzügyi vállalkozás biztosított, vagy a számviteli szabályok szerint elszámolható.

A 81. Jegyzett tőkeként kimutatott források között kell szerepeltetni a fióktelep központja által tartósan és ilyen címen a magyarországi pénzügyi vállalkozás fióktelepe szabad rendelkezésére bocsátott, a működéshez, a tartozások kiegyenlítéséhez szükséges vagyont.

A saját tőkeként kimutatott források részét képező, az Szmt. 35.§-ban szereplő elemek közül fel kell tüntetni az *értékhelyesbítés értékelési tartalék* (82. sor), a *valós értékelés értékelési tartaléka* (83. sor), valamint a fióktelep központjára vonatkozó adózási előírások alapján az adófizetési kötelezettséggel csökkentett, a fióktelep részére tartós forrásként rendelkezésre bocsátott *számított mérleg szerinti eredmény* összegét (84. sor).

A pénzügyi vállalkozás fióktelepének ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolónak megfelelő adatokat.

F21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozás fióktelepei függő, illetve jövőbeni kötelezettségeinek a számviteli nyilvántartás szerinti állományát kell kimutatni.

Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen

Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.

1. Függő kötelezettségek

Itt kell kimutatni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit.

A devizában nyújtott függő kötelezettségek forintösszegét a b) oszlopban kell kimutatni.

A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező

sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsorolattal.

2. Jövőbeni kötelezettségek

A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni.

A devizában nyújtott jövőbeni kötelezettségek forintösszegét a b) oszlopban kell kimutatni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kimutatott adatokat is.

F21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozás fióktelepének a számviteli nyilvántartás szerinti függő, illetve jövőbeni követeléseit (másoktól kapott kötelezettségeket) kell részletezni.

A kitöltés módja hasonló a F21C táblához.

F22A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A jelentés célja

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás fióktelepe bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek tárgynyegyedévi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a jövedelemtermelő képességének áttekintése érdekében.

A jelentés kitöltése

Az Eredménykimutatás szerkezete és tartalma megegyezik az Szkr.-ben foglaltakkal azzal, hogy az egyes a Felügyeleti jelentésekre vonatkozó, illetve a mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók, rövidítések az eredménykimutatásra is érvényesek.

A jelentés első a) oszlopában a tárgynyegyedévi, a második b) oszlopban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás fióktelepe – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és az adott tétel-csoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget, vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy a bevételt, vagy ráfordítást csökkenti, illetve növeli.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül külön sorokban kell feltüntetni az értékelési különbözeteket.

A ráfordításokat, költségeket, ideértve a rendkívüli ráfordításokat is, az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni, de az egyes eredmény kiszámításánál le kell azokat vonni.

Ha a pénzügyi vállalkozás fióktelepe jelentésében – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve Bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni.

Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

Az 5. Átlagos állományi létszám sorban tájékoztató adatként kell az – adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkai adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

A pénzügyi vállalkozás fióktelepe évente egy alkalommal ugyanezen a táblán közli, az auditált éves beszámolóhoz megfelelő adatokat.

F23A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – Mérlegadatok részletezése

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás fióktelepe külön feltüntetett eszközeit, illetve forrásait kell részletezni.

Az ügyfelekkel szembeni követeléseket (F21A4) szektorok szerint a „nem pénzügyi vállalkozások” a „háztartások”, s ezen belül a „lakosság” és az „egyéni vállalkozások” sorokban kell alábontani.

Az ügyfelekkel szembeni követelések közül ki kell emelni és szektor szerinti részletezésben kimutatni a pénzügyi szolgáltatásokból származó követeléseket. (F21A41).

A „nem pénzügyi vállalkozások” sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni.

A 12.11 Lakossági fogyasztási hitelek összesen sorban ki kell emelni a követelések közül a fogyasztási hitelként folyósított állományt.

A 12.111–12.115 sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

az 12.111 sorban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.),

A 12.112 sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)

A 12.113 Szabad felhasználású hitelek sorban a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya jelentendő.

A 12.114 Áruhitelek sorban az áruvásárlási hitelek, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti két hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza.)

A 12.115 Egyéb fogyasztási hitelek sorban az előzőekben fel nem sorolt hiteleket kell kimutatni. Az egyéb fogyasztási hitelek közé sorolandó a szabad felhasználású nem jelzáloghitelek állománya is.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (F21A51), a F21A52), valamint a részvények, részesedések befektetési célra (F21A53) sorokat részletezni kell hitelintézetek, nem pénzügyi vállalatok, és egyéb sorok szerint.

A könyv szerinti (nettó) érték csak a kereskedési célú követelések és értékpapírok esetében – a valós értékelés alkalmazásával – jelenheti az értékelési különbözettel korrigált értéket.

A források tábla (F21B1) „hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek” sor alábontása során a hiteleket külön sorban lejárat szerint is meg kell jelentetni.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket szektor szerinti bontásban kell közölni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

F24A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – Portfólió elemzése – Lízing és kölcsön állomány (lejárat szerint)

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás fióktelepe lízing- és kölcsönnyújtási tevékenységéhez kapcsolódó követelés állományának – lejáratság szerinti – áttekintését szolgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás fióktelepe külön feltüntetett eszközeit kell részletezni az egyedi követelés fizetési késedelme (lejáratsága) szerint.

Lejárt az a követelés, amely fizetési késedelembe van, illetve amit a pénzügyi vállalkozás fióktelepe azzá tesz.

A jelentés kitöltése során a követeléseket tételenként a lejárat időpontjától eltelt időnek megfelelő bontásban kell kimutatni.

A követelésállományból a – számviteli előírások szerinti, a főkönyvben szereplő – bruttó értéket kell (értékvesztéssel, céltartalékkal való csökkentés nélkül) számításba venni a szerződésben rögzítettek alapján, az egyes törlesztő részletek lejárata szerint kell szerepeltetni.

A Nem lejárt sorokban azokat az összegeket lehet szerepeltetni, amelyek nem lejártak, és nem újratárgyaltak.

A lejárt állományt mutató sorokban azokat a tételeket is ki kell mutatni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás fióktelepe prolongált a szerződési feltételek módosulásától függetlenül, valamint azokat a hiteleket, követeléseket is, amelyet az ügyféllel újra tárgyalt, illetve újra folyósított. (Ez a körülmény ezeket a követeléseket nem teszi újból nem lejárttá, ezért ezeket nem lehet a nem lejárt sorban feltüntetni!) Ezeknél a követeléseknél a lejáratságot az eredeti szerződésnek megfelelő késedelem szerinti idősorban kell kimutatni.

A lejárt követelésállományt a felsorolás szerinti időintervallumoknak megfelelően kell szerepeltetni és a *Lejárt összesen* sorban összesíteni.

Az *a) Ügyletszám (db)* oszlopban az ügyfelekkel kötött szerződések darabszámát, a tőke/részlet legrégebben történt lejátsága szerinti idősorba kell besorolni.

Ebben az oszlopban a jelentés kitöltése során az egy adósra vonatkozó összes szerződésállományt a legrégebben lejárt tőke (tőkerészlet) esedékességének megfelelő idősorban kell szerepeltetni. (A szerződések száma, illetve a követelések lejátság szerinti besorolása eltérhet egymástól!)

A *b) Tőke* oszlopban a tőkekövetelések összegét, a *c) Kamat* oszlopban a kamat, illetve kamat jellegű jutalékokat, díjakat kell feltüntetni.

A nem teljesített tőke- és kamatfizetéseket egyenként kell a lejáratától eltelt időnek megfelelő idősorban szerepeltetni. (Ez vonatkozik az 1996. január 1-je előtti kamatokra is.)

A *d) Összesen* oszlopban a tőke-, illetve a kamat (kamat jellegű jutalék-, díj-) követelések azonos idősorban lévő összegét kell feltüntetni.

Az *e) Értékvesztés* oszlopban az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett céltartalékok összegét a tőke/részlet, illetve a kamattartozások idősorának megfelelően legrégebben történt lejátság szerint kell besorolni.

Kihelyezések összesen

Ebben a sorban kell összesíteni a pénzügyi lízing, illetve a pénzkölcsön-nyújtás összesen sorában szereplő értékeket.

1. Pénzügyi lízing

Itt kell a pénzügyi lízing ügyletekből származó követeléseket a lejátság időbeli részletezése szerint csoportosítani.

2. Pénzkölcsön nyújtása

Ebben a csoportban – a faktoringnál kiemelt ügyletek kivételével – a pénzkölcsön-nyújtás alatt nem csak a hitel-, illetve kölcsönszerződésből származó pénzköveteléseket (ideértve a váltókat) kell feltüntetni, hanem mindazokat az egyéb (pénzkölcsönzésnek tekinthető) követeléseket is, amelyeknél a visszafizetési határidő lejárt, valamint a használt fizetéssel eladott eszközök állományát is (függetlenül attól, hogy az ügylet kölcsönnyújtásnak tekinthető-e vagy sem).

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

F24B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – Portfólió elemzése – Faktoring állomány (lejárat szerint)

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás fióktelep faktorálási tevékenységből eredő követelés állományának – lejátság szerinti – áttekintését szolgálja.

A jelentés kitöltése

Ebben a csoportban a faktoring ügyletek időbeli részletezésénél mind a rövid (faktoring), mind a hosszú (forfaiting) lejárattú követelésvásárlást, -megelőlegezést fel kell tüntetni.

Az *a) Ügyletszám (db)* és az *e) Értékvesztés* oszlopot az előző táblán felsoroltak szerint kell kitölteni.

Az eredeti követelés oszlopokban a megvásárolt követeléseket a „0” nyilvántartási számlákkal megegyező értékeken kell szerepeltetni.

A követelésállományból a *b) Eredeti követelés tőke* oszlopban csak a tőke (alapösszeg) értékét kell, a *c) Eredeti követelés összesen* oszlopban a nyilvántartási számlával megegyező összes követelés (tőke+kamat vagy egyéb hozadék) összegét kell feltüntetni.

A *d) Beszerzési érték* oszlopban a megvásárolt követeléseket a mérlegben szereplő (bekerülési) értéken kell kimutatni.

Az értékvesztést az *e) oszlopban* kell feltüntetni.

Az *1. Faktoring összesen* sorban az összes megvásárolt követelést fel kell tüntetni és a részletező sorokban csoportosítani.

A *11. Nem lejárt*, illetve *12. Lejárt összesen*, valamint a lejátságnak megfelelő időintervallumokat jelző (121-től 125-ig) sorokban a megvásárolt követeléseket az előző táblán meghatározottak – a pénzügyi vállalkozás fióktelepéhez történő kerülés után fizetési késedelem – szerint kell kimutatni.

Azokat a követeléseket, amelyek a pénzügyi vállalkozás fióktelepéhez már lejártan kerültek, és a követeléssel kapcsolatban nem kötöttek új szerződést a *13. Lejártan vásárolt* sorban kell szerepeltetni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

F25A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – Követelések részletezése

A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás fióktelepe tevékenységében az egyes adósokhoz kapcsolódó kockázatok áttekintéséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni követeléseket, hiteleket (kintlévőségeket) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint adósokat (hitel- vagy mint betétfelvevőket).

A *1. Összesen* sor a *4. Nem részletezettek* összesen sor, valamint a 01 sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

A *4. Nem részletezettek összesen* sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, bele-

értve az elhelyezett betéteket is, amennyiben más kapcsolata nincs a pénzügyi vállalkozásnak.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb adóst (ügyletet, ügyfélcsoportot, ideértve a fióktelep központját is), amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozás fióktelepe összes (követelés, kötelezettség, illetve betételhelyezés) kockázatvállalása teljes – szerződés szerinti – értéken a legnagyobb. A felsorolásnál a kockázatvállalás értékének csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni. Ha az egy adóssal szembeni együttes kockázatvállalás az 1 millió forintot nem haladja meg, akkor azt az adóst nem kell a részletezettek között szerepeltetni.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás fióktelepének az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követelése van, a részletező sorokban nem kell ezeket a követeléseket kiemelni, azokat a 4. *Nem részletezettek* sorban kell szerepeltetni.

Az adósokat (ügyleteket) az a) oszlopban tételesen, név szerint, a törzsszám (az ügyfél adószámának első nyolc számjegyének) feltüntetésével kell felsorolni.

A d) *Törzsszám* oszlopban az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét kell beírni. Külföldi ügyletek esetén „8” számjelet kell tenni.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelkezésnél anonim ügyletek), a megnevezéshez „Ismeretlen név” megjegyzést, a törzsszámhoz „S”, „KF”, „V” betűjelet kell beírni.

Olyan esetben, ha az ügylet jellege miatt, vagy jogszabály által meghatározottak szerint a vállalkozás név szerint meg nem ismerhető, azt „azonosíthatatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelenteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „8” számjelet.

A Kódjel oszlopban szereplő jelek:

- „S” = természetes személy,
- „KF” = külföldi vállalkozás,
- „V” = belföldi vállalkozás.

A c) *Adósminősítés* oszlopban a pénzügyi vállalkozás fióktelepe által alkalmazott adósminősítésének – az ügyfélre vonatkozó – betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében számot kell szerepeltetni. A számozásnak 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé kell haladni, azoknál is, akik betűjelet használnak az adósminősítésnél.

Azok a vállalkozások, amelyeknél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell az adósminősítési rendszert alkalmazni, ott az adósminősítés oszlopába „0”-t kell írni.

Az e) *Jogcím* oszlopokban az ügyféllel szembeni követeléseket, kintlévőségeket nevesíteni (pl. lízing, betét, hitel stb., szükség esetén rövidíteni) kell,

Követelések jogcímkódja a következő:

- 1 pénzkölcsön
- 11 fogyasztási kölcsön
- 12 záloghitel
- 13 egyéb hitel
- 14 követelés megvásárlása
- 141 lejárt követelés
- 142 nem lejárt követelés
- 143 áfa-visszatérítés
- 15 zálogkölcsön
- 16 vevőtartozás
- 2 pénzügyi lízing
- 3 kezesség vállalása
- 4 váltó, csekk
- 5 egyéb tevékenységből származó követelés
- 6 egyéb követelés (számviteli fogalom szerint)
- 7 összevont követelésállomány.

A követelések jogcíme és annak besorolása értelemszerűen a vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódik.

Az i) *Állomány* oszlopokban a követelés összegét kell feltüntetni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás fióktelepének egy ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket az alaptáblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni.

Az egy ügyfélre (adósra) vonatkozó összevontan kimutatott követelések esetén a *Jogcím* oszlopban az ügyletet vagy a legnagyobb követelés állomány szerint kell besorolni, vagy a 7. sorszámot kell feltüntetni.

A g) *Eredeti lejárat* oszlopban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni.

Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozás fióktelepének több azonos típusú, vagy jelentős mértékű összevont követelése van, azt egy részletező táblában külön-külön kell kimutatni. A részletező táblát nem kell a Felügyeletnek megküldeni, az a vállalkozásnál maradó adatszolgáltatás mellékletét képezi.

Az összevont követelés esetében az állományból a legrégebbi lejáratot kell feltüntetni.

A k) *Ügyfélkövetelés összesen* oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt.

Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést az l) oszlopban kell feltüntetni.

Valós értéken történő értékelés esetén az értékelési különbözet oszlopot is ki kell tölteni.

A *Nettó érték összesen* oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti értékét kell kimutatni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

F25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – Kötelezettségek részletezése

A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás fióktelepe tevékenységével összefüggésben az egyes hitelezők áttekintéséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben pénzügyi vállalkozás fióktelepének az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat).

Az 1. Összesen sor a 4 Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01 sortól felsorolt – a pénzügyi vállalkozás fióktelepe részére forrást biztosító ügyfelek adatainak összegzésére szolgál.

A 4. Nem részletezettek összesen sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt ügyfeleket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni a 25 legnagyobb ügyfelet (beleértve a fióktelep központját is), az elhelyezett összes forrást (a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségét.) Ha az egy ügyféllel szembeni együttes kötelezettség az 1 millió forintot nem haladja meg, akkor azt az ügyfelt nem kell a részletezettek között szerepeltetni.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás fióktelepének az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni kötelezettsége van, a részletező sorokban nem kell ezeket külön kiemelni, azokat a 4 Nem részletezettek között kell szerepeltetni.

Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) az a) Partner megnevezése oszlopban tételesen, név szerint, a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

A b) Kódjel oszlopban szereplő jelek:

- „S” = természetes személy,
- „KF” = külföldi vállalkozás,
- „V” = belföldi vállalkozás.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „8” számjelet.

A c) Törzsszám oszlopban az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét, külföldi ügyfelek esetén „8” számjelet kell beírni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez „Ismeretlen név” megjegyzést, a törzsszámhoz „S” betűjelet kell beírni.

A nem ismert vállalkozásokat „azonosíthatatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelteni.

Külföldiek esetében a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is.

A d) Kötelezettség jogcíme oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettségeket nevesíteni (pl. hitel, váltótartozás stb.), szükség esetén rövidíteni (pl. szállítóval szembeni tartozás = szállító) kell.

Az e) Állomány oszlopokban a kötelezettség összegét kell feltüntetni.

A kötelezettségek jogcímkódja – hasonlóan a követelésekhez – a következő:

- 1 pénzkölcsön
- 11 fogyasztási kölcsön
- 12 záloghitel
- 13 egyéb hitel
- 14 követelés megvásárlása
- 141 lejárt követelés
- 142 nem lejárt követelés
- 143 áfa-visszatérítés
- 15 zálogkölcsön
- 16 szállító követelés
- 2 pénzügyi lízing
- 3 kezesség vállalása
- 4 váltó, csekk
- 5 egyéb tevékenységből származó követelés
- 6 egyéb kötelezettség (számviteli fogalom szerint)
- 7 összevont kötelezettség-állomány.

A kötelezettségek jogcíme és annak besorolása értelemszerűen a vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódik.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás fióktelepének egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket összevontan, egy összegben kell szerepeltetni.

Az egy ügyfélre vonatkozó összevontan kimutatott kötelezettség esetén az ügyfelet a Kötelezettség jogcíme oszlopban vagy a legnagyobb kötelezettség (forrás) szerint kell besorolni, vagy a 7. sorszámot kell feltüntetni.

A Lejárat oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni.

Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozás fióktelepének több azonos típusú, vagy jelentős mértékű összevont kötelezettsége van, azt egy részletező táblában külön-külön kell kimutatni. A részletező táblát nem kell a Felügyeletnek megküldeni, az a vállalkozásnál maradó adatszolgáltatás mellékletét képezi.

Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó adatokat is.

F25C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A jelentés célja

A jelentés a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról, valamint az egyes korlátozó intézkedésekről szóló 2001. évi LXXXIII. törvény, vala-

mint a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény (a továbbiakban Pmt.) végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden pénzügyi vállalkozásnak a törvény végrehajtására belső szabályzatot kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A jelentés kitöltése

A táblázatban az ügyfelekre – a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre – vonatkozó adatokat a Pmt. előírása szerint kell bemutatni.

A tárgynegyedév oszlopokban az adott negyedév alatt gyűjtött adatokat, a halmozott oszlopokba az év elejétől halmozott összegek (összesített értékek) szerepelnek.

Az adatokat értelemszerűen darabszámmra, illetve forint értéken kell megadni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegeket ezer forintban kell megadni.

Devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

A halmozott oszlopokban az adott ügyletek (szerződések) bonyolításakor érvényes árfolyamokon elszámolt összegeket nem kell külön átszámolni, hanem csak összeadni.

Tranzakció alatt a Pmt.-ben meghatározott ügyfélkapcsolat értendő, mint pl. a kimenő átutalások és készpénzfelvételek, az ügyfélszámlára érkező átutalások és készpénz ki- és befizetések teljes összege.

Ügynök a pénzügyi vállalkozásra, illetve a végzett, engedélyezett, vagy bejelentési kötelezettség alá tartozó tevékenységre vonatkozó törvény (Hpt., Tpt. stb.) által meghatározott személy, ideértve a pénzváltókat is.

1. Nem teljeskörűen azonosított ügyfél ügyfél-kötelezettsége

Ebben a sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát és azok teljes ügyfél-kötelezettség állományát, ahol a pénzügyi vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges azonosító adat, vagy a nyilatkozatban előírt adat a tényleges tulajdonosról. Ügyfél-kötelezettség alatt az ügyfél a pénzügyi vállalkozással szembeni összes tartozása értendő.

Itt nem kell halmozott adatokat feltüntetni.

2. Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás

Itt azon ügyfelekről kell adatot szolgáltatni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt azonosított a pénzügyi vállalkozás, mert két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, és azonosításukra korábban nem került sor.

3. Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás

Ebben a sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt azonosítottak, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a két millió forintot és azonosításukra korábban nem került sor.

4. Bejelentések

A pénzügyi vállalkozás által az ORFK részére az adott negyedévben küldött bejelentések darabszámát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, illetve összegek.

41. Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján tett bejelentések A 4. sorból a pénzügyi vállalkozás által az adott negyedévben tett azon bejelentéseket kell szerepeltetni, ahol a bejelentés a pénzügyi vállalkozás ügynöke által végzett tranzakció alapján történt.

42. Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

A 4. Bejelentések sorból azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a pénzügyi vállalkozás devizában bonyolított.

431–435. sorokban a Bejelentések közül az öt legnagyobb összegű bejelentést kell külön kiemelni.

A 4. sorból a tárgynegyedév során történt bejelentések közül az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

5. Terrorista lista alapján követelés zárolás

Azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénzügyi vállalkozás az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a Pénzügyminisztériumnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.⁵

A pénzügyi vállalkozás által zárolt követelések (befagyasztott összegek) a hatályos EU rendeletek alapján befagyasztott ügyfélkövetelésekre vonatkoznak, ezért annak figyelembevételével kell a darabszámmra, illetve a forint, vagy forintba átszámított állományra a hivatkozott sorokat kitölteni.

⁵ Az aktuális terrorista listák a PSZÁF honlapján Szabályozás/Pénzmossás, terrorizmus menüpont alatt érhetők el.

III. Fejezet**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPÉNEK
ÉVENKÉNTI JELENTÉSEI****PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP TÖRZS-
ADATAI****A jelentés táblázata:****KTAFPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK
KTAFPVE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK
ADATAI**

Ezeket a június 30-ára vonatkozó adatszolgáltatásokat a pénzügyi vállalkozás fióktelepének a Felügyelet részére meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

A beküldés határideje a II. negyedévre vonatkozó adatokkal együtt a negyedévet követő hónap 20. munkanapja.

A jelentések kitöltése

Az alább tételesen felsorolt adatlapok kitöltése kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt.

A táblák adatainak minden esetben a június 30-i állapotot kell tükrözni

Amennyiben az adott adatkörben történt változás több személyt, illetve intézményt érint, és ez egy adatlapon értelemszerűen nem jelölhető, az adatlap többszöri kitöltése szükséges.

Az adatszolgáltatást érintő adaton túl az új adat, illetve a változás érvényességének kezdeti dátuma, valamint az intézmény beazonosítását szolgáló adatok, mint „név”, „adószám”, „székhely” megadása kötelező!

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

A **-gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

A ***-gal jelölt mezőket csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni.

A ****-gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.

Az adatlapok kitöltése értelemszerű.

KTAFPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

Az adatlapon megjelölésre kerültek a tárgyévben történt tevékenységi engedélyszerzés, illetve a tárgyévben történt változás esetén kötelezően kitöltendő mezők.

Az *Intézmény jogi státusza* sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbírósági nyilvántartásba vétel alatt, felszámolás alatt, végelszámolás alatt, átalakulás alatt/beolvadás, átalakulás alatt/összeolvadás, átalakulás alatt/különválás, átalakulás alatt/kiválás, átalakult/beolvadt, átalakult/összeolvadt, átalakult/különvált, átalakult/kivált, inaktív.

**KTAFPVE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADA-
TAI**

Ezt az adatlapot a fióktelep irányítását végző felelős személyekre vonatkozóan kell kitölteni.

2. számú melléklet az 52/2005. (XII. 28.) Korm. rendelethez



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Pénzügyi Vállalkozások számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐

Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M) Szöveges jelentés ☐ 20.B

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐

☐ 21.A ☐ 21.B ☐ 21.C ☐ 21.D

☐ 22.A ☐ 23.AA ☐ 23.AB ☐ 23.B

☐ 23.C ☐ 23.D ☐ 24.A ☐ 24.B

☐ 25.A ☐ 25.B ☐ 25.C

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűvel)

(alírással)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Érték- vesztés	Érték. különbözlet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3				
			a	b	c				
001	21A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (2+3+6+12+22+29+34+37+40+43+55+56+60)							
002	21A1	PÉNZESZKÖZÖK							
003	21A2	ÁLLAMPAPÍROK (4+5)							
004	21A21	forgatási célú							
005	21A22	befektetési célú							
006	21A3	HITELINTÉZETEKKEK SZEMBENI KÖVETELÉSEK (7+8+11)							
007	21A31	Látraszóló							
008	21A32	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+10)							
009	21A321	éven belüli lejáratú							
010	21A322	éven túli lejáratú							
011	21A33	Befektetési szolgáltatásból							
012	21A4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (13+16)							
013	21A41	Pénzügyi szolgáltatásból (14+15)							
014	21A411	éven belüli lejáratú							
015	21A412	éven túli lejáratú							
016	21A42	Befektetési szolgáltatásból (17+18+19+20+21)							
017	21A421	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adóó követelés							
018	21A422	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adóó követelés							
019	21A423	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni követelés							
020	21A424	elszámolóházzal szembeni követelés							
021	21A425	egyéb befektetési szolgáltatásból adóó követelés							
022	21A51	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (23+26)							
023	21A511	Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (24+25)							
024	21A5111	forgatási célú							
025	21A5112	befektetési célú							
026	21A512	Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (27+28)							
027	21A5121	forgatási célú							
028	21A5122	befektetési célú							
029	21A52	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (30+31)							
030	21A521	Részvények, részesedések forgatási célra							
031	21A522	Változó hozamú értékpapírok (32+33)							
032	21A5221	forgatási célú							
033	21A5222	befektetési célú							
034	21A53	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (35+36)							
035	21A531	Részvények, részesedések befektetési célra							
036	21A532	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
037	21A54	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (38+39)							
038	21A541	Részvények, részesedések befektetési célra							
039	21A542	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
040	21A61	IMMATERIÁLIS JAVAK (41+42)							
041	21A611	Immateriális javak							
042	21A612	Immateriális javak értékhelyesbítése							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Értékvesztés	Érték. különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3				
			a	b	c				
043	21A62	TÁRGYI ESZKÖZÖK (44+49+54)							
044	21A621	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (45+46+47+48)							
045	21A6211	ingatlanok							
046	21A6212	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
047	21A6213	beruházások							
048	21A6214	beruházásra adott előlegek							
049	21A622	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (50+51+52+53)							
050	21A6221	ingatlanok							
051	21A6222	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
052	21A6223	beruházások							
053	21A6224	beruházásra adott előlegek							
054	21A623	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése							
055	21A71	SAJÁT RÉSZVÉNYEK							
056	21A72	EGYÉB ESZKÖZÖK (57+58+59)							
057	21A721	Készletek							
058	21A722	Egyéb követelések							
059	21A723	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete							
060	21A8	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK							
061	21A81	Bevételek aktív időbeli elhatárolása							
062	21A82	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása							
063	21A83	Halasztott ráfordítások							
064	21A91	Forgóeszközök (2+4+7+9+11+14+16+24+27+30+32+55+57+(58 és 59-ből az idetartozó tétel értéke))							
065	21A92	Befektetett eszközök (5+10+15+25+28+33+34+37+40+43+(58 és 59-ből az idetartozó tétel értéke))							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21B**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN (2+9+25+35+39+43+48+65)				
002	21B1	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (4+7+8)				
003	21B11	Látraszóló				
004	21B12	Pénzügyi szolgáltatásból (5+6)				
005	21B121	éven belüli lejáratú				
006	21B122	éven túli lejáratú				
007	21B13	Befektetési szolgáltatásból				
008	21B14	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete				
009	21B2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (10+14+18+24)				
010	21B21	Lakossággal szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból (11+12+13)				
011	21B211	látraszóló				
012	21B212	éven belüli lejáratú				
013	21B213	éven túli lejáratú				
014	21B22	Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (15+16+17)				
015	21B221	látraszóló				
016	21B222	éven belüli lejáratú				
017	21B223	éven túli lejáratú				
018	21B23	Befektetési szolgáltatásból (19+20+21+22+23)				
019	21B231	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				
020	21B232	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség				
021	21B233	befektetési szolgáltatásból erdő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség				
022	21B234	elszámolóházzal szembeni kötelezettség				
023	21B235	egyéb befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség				
024	21B24	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete				
025	21B3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (26+29+32)				
026	21B31	Kibocsátott kötvények (27+28)				
027	21B311	éven belüli lejáratú				
028	21B312	éven túli lejáratú				
029	21B32	Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (30+31)				
030	21B321	éven belüli lejáratú				
031	21B322	éven túli lejáratú				
032	21B33	Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (33+34)				
033	21B331	éven belüli lejáratú				
034	21B332	éven túli lejáratú				
035	21B4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (36+37+38)				
036	21B41	Éven belüli lejáratú				
037	21B42	Éven túli lejáratú				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21B**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
038	21B43	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete				
039	21B5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (40+41+42)				
040	21B51	bevételek passzív időbeli elhatárolása				
041	21B52	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása				
042	21B53	halasztott bevételek				
043	21B6	CÉLTARTALÉKOK (44+45+46+47)				
044	21B61	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre				
045	21B62	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre				
046	21B63	Általános kockázati céltartalék				
047	21B64	Egyéb céltartalék				
048	21B7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (49+50+51)				
049	21B71	Alárendelt kölcsöntőke				
050	21B72	Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása				
051	21B73	Egyéb hátrasorolt kötelezettség				
052	21B81	JEGYZETT TŐKE				
053	21B812	ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken				
054	21B82	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (- előjellel)				
055	21B83	TÖKETARTALÉK (56+57)				
056	21B831	Részcéltartalék, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)				
057	21B832	Egyéb				
058	21B84	ÁLTALÁNOS TARTALÉK				
059	21B85	EREDMÉNYTARTALÉK (+)				
060	21B86	LEKÖTÖTT TARTALÉK				
061	21B87	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK (62+63)				
062	21B871	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
063	21B872	Valós értékelés értékelési tartaléka				
064	21B88	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+)				
065	21B91	SAJÁT TŐKE (52+54+55+58+59+60+61+64)				
066	21B92	Rövid lejáratú kötelezettségek (5+7+8+11+12+15+16+18+24+27+30+33+36+39)				
067	21B93	Hosszú lejáratú kötelezettségek (6+13+17+28+31+34+37+48)				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma :

2005/171/II. szám

MAGYAR KÖZLÖNY

37

21C
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21C0	Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen				
002	21C1	Függő kötelezettségek összesen				
003	21C101	Opciók ügyletek				
004	21C102	Garanciavállalás				
005	21C103	Kezességvállalás				
006	21C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel				
007	21C105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek				
008	21C106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
009	21C107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
010	21C108	Nem valódi penziós ügyletek				
011	21C109	Hiteligérvények				
012	21C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények				
013	21C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesesség-vállalás (névérték, lejáratig)				
014	21C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó				
015	21C113	Hitelintézzettel szembeni visszakereset ki nem fizetett névértéke a teljesítésig				
016	21C114	Egyéb pénztartozások				
017	21C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek				
018	21C2	Jövőbeni kötelezettségek összesen				
019	21C21	Határidős kötelezettségek				
020	21C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek				
021	21C23	Egyéb kötelezettségek				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21D

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21D0	Mérlegen kívüli követelések összesen				
002	21D1	Függő követelések összesen				
003	21D101	Opciók ügyletek				
004	21D102	Garanciavállalás				
005	21D103	Kezességvállalás				
006	21D104	Visszavonható készenléti (standby) hitellevél				
007	21D105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek				
008	21D106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
009	21D107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
010	21D108	Nem valódi penziós ügyletek				
011	21D109	Hitelígérvények				
012	21D110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények (kapott)				
013	21D111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesesség-vállalás (névérték, lejáratig)				
014	21D112	Vásárolt, elfogadott vagy leszámított váltó				
015	21D113	Hitelintézzettel szembeni visszkereset ki nem fizetett. névértéke a teljesítésig				
016	21D114	Egyéb pénzkövetelések				
017	21D115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések				
018	21D2	Jövőbeni követelések összesen				
019	21D21	Határidős követelések				
020	21D22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések				
021	21D23	Egyéb követelések				
022	21D3	Biztosítékok és fedezetek értéke				
023	21D4	Függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

22A**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	22A1	Kamatkülönbözet (2-3)			
002	22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
003	22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
004	22A2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (1+5+9-12+15+30-33-37-38-42+45-48+49)			
005	22A21	Bevételek értékpapírokból (6+7+8)			
006	22A211	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
007	22A212	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
008	22A213	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
009	22A22	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (10+11)			
010	22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
011	22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)			
012	22A23	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (13+14)			
013	22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
014	22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
015	22A24	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (16-19+22-26)			
016	22A241	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből (17+18)			
017	22A2411	értékelési különbözet			
018	22A2412	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
019	22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból (19+20)			
020	22A2421	értékelési különbözet			
021	22A2422	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
022	22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) (23+24+25)			
023	22A2431	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
024	22A2432	értékelési különbözet			
025	22A2433	egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
026	22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) (27+28+29)			
027	22A2441	forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
028	22A2442	értékelési különbözet			
029	22A2443	egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
030	22A25	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (31+32)			
031	22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
032	22A252	egyéb bevételek			
033	22A26	Általános igazgatási költségek (35+36)			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

22A**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
034	22A261	Ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások			
035	22A2621	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
036	22A2622	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
037	22A27	Értékcsökkenési leírás			
038	22A28	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (40+41)			
039	22A281	Ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt			
040	22A2821	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
041	22A2822	egyéb ráfordítások			
042	22A291	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (43+44)			
043	22A2911	értékvesztés követelések után			
044	22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
045	22A292	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (46+47)			
046	22A2921	értékvesztés visszairása követelések után			
047	22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
048	22A293	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
049	22A294	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
050	22A295	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (1+5+9-12+15+32-33-37-41-42+45-48+49)			
051	22A296	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (31-40)			
052	22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (53-54)			
053	22A31	Rendkívüli bevételek			
054	22A32	Rendkívüli ráfordítások			
055	22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (4+52)			
056	22A5	ADÓZOTT EREDMÉNY (55-57) (+/-)			
057	22A51	Adófizetési kötelezettség			
058	22A6	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (56+59+60-61) (+/-)			
059	22A61	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)			
060	22A62	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
061	22A63	Jóváhagyott osztalék és részesedés			

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23AA

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték				Érték- vesztés	Érték. különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)				
				Deviza-tétel	deviza alapú forint tétel					
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	23AA1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (2+3+12)								
002	23AA11	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
003	23AA12	Háztartások (4+11)								
004	23AA121	lakosság								
005	23AA1211	lakossági fogyasztási hitelek összesen (6+...+10)								
006	23AA12111	gépjármű vásárlási hitelek								
007	23AA12112	személyi hitelek								
008	23AA12113	szabad felhasználású hitelek								
009	23AA12114	áruhitel								
010	23AA12115	egyéb fogyasztási hitelek								
011	23AA122	egyéni vállalkozások								
012	23AA13	Egyéb								
013	23AA2	Követelés pénzügyi szolgáltatásból (14+15+18)								
014	23AA21	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
015	23AA22	Háztartások (16+17)								
016	23AA221	lakosság								
017	23AA222	egyéni vállalkozások								
018	23AA23	Egyéb								
019	23AA3	ÉRTÉKPAPÍROK, RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK (20+24+28)								
020	23AA31	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásukat is (21+22+23)								
021	23AA311	Hitelintézetek								
022	23AA312	Nem pénzügyi vállalatok								
023	23AA313	Egyéb								
024	23AA32	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (25+26+27)								
025	23AA321	Hitelintézetek								
026	23AA322	Nem pénzügyi vállalatok								
027	23AA323	Egyéb								
028	23AA33	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (29+30+31)								
029	23AA331	Hitelintézetek								
030	23AA332	Nem pénzügyi vállalatok								
031	23AA333	Egyéb								
032	23AA4	FORRÁS ADATOK								
033	23AA41	HITELINTÉZETEKKEK SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (34+37)								
034	23AA411	Felvett hitelek (35+36)								
035	23AA4111	éven belüli lejáratú								
036	23AA4112	éven túli lejáratú								
037	23AA412	Egyéb kötelezettségek								
038	23AA42	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (39+40+43)								
039	23AA421	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
040	23AA422	Háztartások (41+42)								
041	23AA4221	lakosság								
042	23AA4222	egyéni vállalkozások								
043	23AA423	Egyéb								

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23AB

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyféllel szembeni követelések részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték				Érték- vesztés	Értékkülönbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)				
				Deviza-tétel	deviza alapú					
					forint-tétel					
					1					
a	b	c	d	e	f	g	z			
001	23AB1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK								
002	23AB11	Gépjármű finanszírozásból származó követelések ((3+4+7)								
003	23AB111	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
004	23AB112	Háztartások (5+6)								
005	23AB1121	lakosság								
006	23AB1122	egyéni vállalkozások								
007	23AB113	Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések								
008	23AB12	Ingatlan finanszírozásból származó követelések (9+10+13)								
009	23AB121	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
010	23AB122	Háztartások (11+12)								
011	23AB1221	lakosság								
012	23AB1222	egyéni vállalkozások								
013	23AB123	Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések								

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23B
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint (Cash- flow alapon)									Összesen (a+...+h-/i)	Mód.
			Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül	CT		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		
001	23B11	Eszközök összesen											
002	23B111	Pénztár és elszámolási számlák											
003	23B112	Forgatási célú értékpapírok											
004	23B113	Befektetési célú értékpapírok											
005	23B114	Vagyoni érdekeltségek, részvények											
006	23B115	Hitelintézeti betétek											
007	23B116	Hitelek, követelések											
008	23B117	Aktív elhatárolások, elszámolások											
009	23B118	Saját eszközök											
010	23B12	Bevételek (kamat, díj, jutalék, egyéb)											
011	23B13	Források összesen											
012	23B131	Felvett hitelek											
013	23B132	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok											
014	23B133	Passzív elhatárolások, elszámolások											
015	23B134	Egyéb kötelezettségek											
016	23B135	Hátrasorolt kötelezettségek											
017	23B136	Saját tőke + Céltartalék											
018	23B14	Ráfordítások (kamat, díj, jutalék, egyéb)											
019	23B21	Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások)											
020	23B22	Halmozott bázispozíció											
021	23B31	Mérlegen kívüli kötelezettségek											
022	23B311	Nyújtott garancia, kezességvállalás											
023	23B312	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
024	23B32	Mérlegen kívüli követelések											
025	23B321	Kapott garancia, kezességvállalás											
026	23B322	Ref. lehívható szabad hitelkeret											
027	23B323	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
028	23B41	Nettó bázispozíció (23B.21-31+32)											
029	23B42	Halmozott nettó bázispozíció											

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyfelekkel szembeni követelések alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány		Növekedés		Csökkenés		Záró állomány		Mód.
			Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	23C01	Követelések összesen összege									
002	23C02	Követelések összesen darabszáma									
003	23C11	Pénzügyi lízing összege									
004	23C12	Pénzügyi lízing darabszáma									
005	23C21	Hitel és pénzkölcsön összege									
006	23C22	Hitel és pénzkölcsön darabszáma									
007	23C31	Faktoring - Folyó összege									
008	23C32	Faktoring - Folyó darabszáma									
009	23C41	Faktoring - Work out összege									
010	23C42	Faktoring - Work out darabszáma									
011	23C51	Egyéb tevékenység összege									
012	23C52	Egyéb tevékenység darabszáma									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23D

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyletstruktúra (hátralévő futamidő szerint)

Nagyságrend: ezer forint

[illegible]

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfólió elemzése - Követelés állomány faktoring nélkül (lejárat óta eltelt idő)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint						
			Ügyletszám (db)	Tőke	Kamat	Összesen	Értékvesztés	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	24A0	Követelések összesen (24A1+2+3)							
			1. Pénzügyi lízing						
002	24A1	Összesen (P.ü. lízing)							
003	24A11	Nem lejárt							
004	24A12	Lejárt összesen							
005	24A121	1-30 nap							
006	24A122	31-90 nap							
007	24A123	91-180 nap							
008	24A124	181-365 nap							
009	24A125	1 év feletti							
			2. Pénzkölcsön nyújtása (faktoring kivételével)						
010	24A2	Összesen (Kölcsön)							
011	24A21	Nem lejárt							
012	24A22	Lejárt összesen							
013	24A221	1-30 nap							
014	24A222	31-90 nap							
015	24A223	91-180 nap							
016	24A224	181-365 nap							
017	24A225	1 év feletti							
			3. Egyéb tevékenység						
018	24A3	Összesen (Egyéb tevékenység)							
019	24A31	Nem lejárt							
020	24A32	Lejárt összesen							
021	24A321	1-30 nap							
022	24A322	31-90 nap							
023	24A323	91-180 nap							
024	24A324	181-365 nap							
025	24A325	1 év feletti							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfólió elemzése - faktoring állomány (lejárat óta eltelt idő)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyletszám (db)	Eredeti tőkekövetelés	A megvásárláskori tőkekövetelés	Eredeti követelés összesen	Beszerzési érték	Értékvesztés	Értékelési különbözlet	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	24B1	Folyó faktoring összesen									
002	24B11	Nem lejárt									
003	24B12	Lejárt összesen									
004	24B121	1-30 nap									
005	24B122	31-90 nap									
006	24B123	91-180 nap									
007	24B124	181-365 nap									
008	24B125	1 év feletti									
009	24B2	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelés összesen									
010	24B21	Nem lejárt követelés									
011	24B22	Lejárt követelés									
012	24B221	1-180 nap									
013	24B222	181 nap felett									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Forint			Deviza							
			Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adószám	Törzsszám	Jogcím	Állomány	Eredeti lejárat	Jogcím	Állomány	Eredeti lejárat	Ügyfél követelés összesen	Értékesítés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	25A1	Összesen															
002	25A2	Kapcsolt vállalkozás összesen															
003	25A3	Tulajdonossal szemben összesen															
004	25A4	Nem részletezettek összesen															
005	25A501																
	...	...															
	25A599																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25B
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Forint kötelezettségek				Deviza kötelezettségek						
			Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárat	Lehívható szabad hitelkeret	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárat	Lehívható szabad hitelkeret	Értékelési különbözet	Ügyfél kötelezettség összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	25B1	Összesen														
002	25B2	Kapcsolt vállalkozás összesen														
003	25B3	Tulajdonossal szembeni összesen														
004	25B4	Nem részletezettek összesen														
005	25B501															
	...	...														
	25B599															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	25C1	Nem teljeskörűen azonosított ügyfél ügyfél-kötelezettsége					
002	25C2	Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
003	25C3	Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
004	25C4	Bejelentések					
005	25C41	Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján					
006	25C42	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
007	25C431	Bejelentésekből:1. legnagyobb összegű bejelentés					
008	25C432	2. legnagyobb összegű bejelentés					
009	25C433	3. legnagyobb összegű bejelentés					
010	25C434	4. legnagyobb összegű bejelentés					
011	25C435	5. legnagyobb összegű bejelentés					
012	25C5	Terrorista lista alapján követelés zárolás					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

20B

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS**

(Pénzügyi Vállalkozások számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐

Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M) Szöveges jelentés ☐ 20.B

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐

☐ 21.A ☐ 21.B ☐ 21.C ☐ 21.D
☐ 22.A ☐ 23.AA ☐ 23.AB ☐ 23.B
☐ 23.C ☐ 23.D ☐ 24.A ☐ 24.B
☐ 25.A ☐ 25.B ☐ 25.C ☐ 26A

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma:

Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomtatott betűkkel) (aláírás)

(telefonszám) (e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlán adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. Az éves auditált jelentést elektronikus úton a közgyűlést követő 15. munkanapig, a papíralapú jelentést a közgyűlést követő 20. munkanapig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Érték- vesztés	Érték. különbözlet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3				
			a	b	c				
001	21A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (2+3+6+12+22+29+34+37+40+43+55+56+60)							
002	21A1	PÉNZESZKÖZÖK							
003	21A2	ÁLLAMPAPÍROK (4+5)							
004	21A21	forgatási célú							
005	21A22	befektetési célú							
006	21A3	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (7+8+11)							
007	21A31	Látraszóló							
008	21A32	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+10)							
009	21A321	éven belüli lejáratú							
010	21A322	éven túli lejáratú							
011	21A33	Befektetési szolgáltatásból							
012	21A4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (13+16)							
013	21A41	Pénzügyi szolgáltatásból (14+15)							
014	21A411	éven belüli lejáratú							
015	21A412	éven túli lejáratú							
016	21A42	Befektetési szolgáltatásból (17+18+19+20+21)							
017	21A421	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés							
018	21A422	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés							
019	21A423	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni követelés							
020	21A424	elszámolóházzal szembeni követelés							
021	21A425	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés							
022	21A51	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (23+26)							
023	21A511	Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (24+25)							
024	21A5111	forgatási célú							
025	21A5112	befektetési célú							
026	21A512	Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (27+28)							
027	21A5121	forgatási célú							
028	21A5122	befektetési célú							
029	21A52	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (30+31)							
030	21A521	Részvények, részesedések forgatási célra							
031	21A522	Változó hozamú értékpapírok (32+33)							
032	21A5221	forgatási célú							
033	21A5222	befektetési célú							
034	21A53	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (35+36)							
035	21A531	Részvények, részesedések befektetési célra							

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Értékvesztés	Érték. különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3				
			a	b	c				
036	21A532	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
037	21A54	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (38+39)							
038	21A541	Részvények, részesedések befektetési célra							
039	21A542	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
040	21A61	IMMATERIÁLIS JAVAK (41+42)							
041	21A611	Immateriális javak							
042	21A612	Immateriális javak értékhelyesbítése							
043	21A62	TÁRGYI ESZKÖZÖK (44+49+54)							
044	21A621	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (45+46+47+48)							
045	21A6211	ingatlanok							
046	21A6212	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
047	21A6213	beruházások							
048	21A6214	beruházásra adott előlegek							
049	21A622	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (50+51+52+53)							
050	21A6221	ingatlanok							
051	21A6222	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
052	21A6223	beruházások							
053	21A6224	beruházásra adott előlegek							
054	21A623	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése							
055	21A71	SAJÁT RÉSZVÉNYEK							
056	21A72	EGYÉB ESZKÖZÖK (57+58+59)							
057	21A721	Készletek							
058	21A722	Egyéb követelések							
059	21A723	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete							
060	21A8	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK							
061	21A81	Bevételek aktív időbeli elhatárolása							
062	21A82	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása							
063	21A83	Halasztott ráfordítások							
064	21A91	Forgóeszközök (2+4+7+9+11+14+16+24+27+30+32+55+57+(58 és 59-ből az idetartozó tétel értéke))							
065	21A92	Befektetett eszközök (5+10+15+25+28+33+34+37+40+43+(58 és 59-ből az idetartozó tétel értéke))							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21B**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN (2+9+25+35+39+43+48+65)				
002	21B1	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (4+7+8)				
003	21B11	Látraszóló				
004	21B12	Pénzügyi szolgáltatásból (5+6)				
005	21B121	éven belüli lejáratú				
006	21B122	éven túli lejáratú				
007	21B13	Befektetési szolgáltatásból				
008	21B14	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete				
009	21B2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (10+14+18+24)				
010	21B21	Lakossággal szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból (11+12+13)				
011	21B211	látraszóló				
012	21B212	éven belüli lejáratú				
013	21B213	éven túli lejáratú				
014	21B22	Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (15+16+17)				
015	21B221	látraszóló				
016	21B222	éven belüli lejáratú				
017	21B223	éven túli lejáratú				
018	21B23	Befektetési szolgáltatásból (19+20+21+22+23)				
019	21B231	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				
020	21B232	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség				
021	21B233	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség				
022	21B234	elszámolóházzal szembeni kötelezettség				
023	21B235	egyéb befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség				
024	21B24	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete				
025	21B3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (26+29+32)				
026	21B31	Kibocsátott kötvények (27+28)				
027	21B311	éven belüli lejáratú				
028	21B312	éven túli lejáratú				
029	21B32	Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (30+31)				
030	21B321	éven belüli lejáratú				
031	21B322	éven túli lejáratú				
032	21B33	Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (33+34)				
033	21B331	éven belüli lejáratú				
034	21B332	éven túli lejáratú				
035	21B4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (36+37+38)				
036	21B41	Éven belüli lejáratú				
037	21B42	Éven túli lejáratú				
038	21B43	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete				
039	21B5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (40+41+42)				
040	21B51	bevételek passzív időbeli elhatárolása				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21B**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
041	21B52	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása				
042	21B53	halasztott bevételek				
043	21B6	CÉLTARTALÉKOK (44+45+46+47)				
044	21B61	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre				
045	21B62	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre				
046	21B63	Általános kockázati céltartalék				
047	21B64	Egyéb céltartalék				
048	21B7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (49+50+51)				
049	21B71	Alárendelt kölcsöntőke				
050	21B72	Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása				
051	21B73	Egyéb hátrasorolt kötelezettség				
052	21B81	JEGYZETT TŐKE				
053	21B812	ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken				
054	21B82	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (- előjellel)				
055	21B83	TŐKETARTALÉK (56+57)				
056	21B831	Részcvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)				
057	21B832	Egyéb				
058	21B84	ÁLTALÁNOS TARTALÉK				
059	21B85	EREDMÉNYTARTALÉK (+-)				
060	21B86	LEKÖTÖTT TARTALÉK				
061	21B87	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK (62+63)				
062	21B871	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
063	21B872	Valós értékelés értékelési tartaléka				
064	21B88	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-)				
065	21B91	SAJÁT TŐKE (52+54+55+58+59+60+61+64)				
066	21B92	Rövid lejáratú kötelezettségek (5+7+8+11+12+15+16+18+24+27+30+33+36+38)				
067	21B93	Hosszú lejáratú kötelezettségek (6+13+17+28+31+34+37+48)				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21C**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21C0	Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen				
002	21C1	Függő kötelezettségek összesen				
003	21C101	Opciók ügyletek				
004	21C102	Garanciavállalás				
005	21C103	Kezességvállalás				
006	21C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel				
007	21C105	Visszavonhatatlan hitelek és az akkreditívek				
008	21C106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
009	21C107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
010	21C108	Nem valódi penziós ügyletek				
011	21C109	Hitelígérvények				
012	21C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények				
013	21C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezeség-vállalás (névérték, lejáratig)				
014	21C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó				
015	21C113	Hitelintézzettel szembeni visszkéret ki nem fizetett névértéke a teljesítésig				
016	21C114	Egyéb pénztartozások				
017	21C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek				
018	21C2	Jövőbeni kötelezettségek összesen				
019	21C21	Határidős kötelezettségek				
020	21C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek				
021	21C23	Egyéb kötelezettségek				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21D**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21D0	Mérlegen kívüli követelések összesen				
002	21D1	Függő követelések összesen				
003	21D101	Opciók ügyletek				
004	21D102	Garanciavállalás				
005	21D103	Kezességvállalás				
006	21D104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel				
007	21D105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek				
008	21D106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
009	21D107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
010	21D108	Nem valódi penziós ügyletek				
011	21D109	Hitelígérvények				
012	21D110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények (kapott)				
013	21D111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesesség-vállalás (névérték, lejáratig)				
014	21D112	Vásárolt, elfogadott vagy leszámított váltó				
015	21D113	Hitelintézzettel szembeni visszkéreset ki nem fizetett. névértéke a teljesítésig				
016	21D114	Egyéb pénzkövetelések				
017	21D115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések				
018	21D2	Jövőbeni követelések összesen				
019	21D21	Határidős követelések				
020	21D22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések				
021	21D23	Egyéb követelések				
022	21D3	Biztosítékok és fedezetek értéke				
023	21D4	Függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

22A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	22A1	Kamatkülönbözet (2-3)			
002	22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
003	22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
004	22A2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (1+5+9-12+15+30-33-37-38-42+45-48+49)			
005	22A21	Bevételek értékpapírokból (6+7+8)			
006	22A211	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
007	22A212	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
008	22A213	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
009	22A22	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (10+11)			
010	22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
011	22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)			
012	22A23	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (13+14)			
013	22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
014	22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
015	22A24	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (16-19+22-26)			
016	22A241	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből (17+18)			
017	22A2411	értékelési különbözet			
018	22A2412	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
019	22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból (19+20)			
020	22A2421	értékelési különbözet			
021	22A2422	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
022	22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) (23+24+25)			
023	22A2431	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
024	22A2432	értékelési különbözet			
025	22A2433	egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
026	22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) (27+28+29)			
027	22A2441	forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
028	22A2442	értékelési különbözet			
029	22A2443	egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
030	22A25	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (31+32)			
031	22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
032	22A252	egyéb bevételek			
033	22A26	Általános igazgatási költségek (35+36)			
034	22A261	Ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások			
035	22A2621	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
036	22A2622	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
037	22A27	Értékcsökkenési leírás			
038	22A28	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (40+41)			
039	22A281	Ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt			
040	22A2821	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
041	22A2822	egyéb ráfordítások			
042	22A291	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (43+44)			
043	22A2911	értékvesztés követelések után			
044	22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
045	22A292	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (46+47)			
046	22A2921	értékvesztés visszairása követelések után			
047	22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

22A**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
048	22A293	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
049	22A294	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
050	22A295	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (1+5+9-12+15+32-33-37-41-42+45-48+49)			
051	22A296	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (31-40)			
052	22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (53-54)			
053	22A31	Rendkívüli bevételek			
054	22A32	Rendkívüli ráfordítások			
055	22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (4+52)			
056	22A5	ADÓZOTT EREDMÉNY (55-57) (+/-)			
057	22A51	Adófizetési kötelezettség			
058	22A6	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (56+59+60-61) (+/-)			
059	22A61	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)			
060	22A62	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
061	22A63	Jóváhagyott osztalék és részesedés			

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23AA

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték				Érték- vesztés	Érték. különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)				
				Deviza-tétel	deviza					
					alapú forint tétel					
					1					
a	b	c	d	e	f	g	z			
001	23AA1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (2+3+12)								
002	23AA11	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
003	23AA12	Háztartások (4+11)								
004	23AA121	lakosság								
005	23AA1211	lakossági fogyasztási hitelek összesen (6+....+10)								
006	23AA12111	gépjármű vásárlási hitelek								
007	23AA12112	személyi hitelek								
008	23AA12113	szabad felhasználású hitelek								
009	23AA12114	áruhitelek								
010	23AA12115	egyéb fogyasztási hitelek								
011	23AA122	egyéni vállalkozások								
012	23AA13	Egyéb								
013	23AA2	Követelés pénzügyi szolgáltatásból (14+15+18)								
014	23AA21	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
015	23AA22	Háztartások (16+17)								
016	23AA221	lakosság								
017	23AA222	egyéni vállalkozások								
018	23AA23	Egyéb								
019	23AA3	ÉRTÉKPAPÍROK, RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK (20+24+28)								
020	23AA31	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásuakat is (21+22+23)								
021	23AA311	Hitelintézetek								
022	23AA312	Nem pénzügyi vállalatok								
023	23AA313	Egyéb								
024	23AA32	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (25+26+27)								
025	23AA321	Hitelintézetek								
026	23AA322	Nem pénzügyi vállalatok								
027	23AA323	Egyéb								
028	23AA33	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (29+30+31)								
029	23AA331	Hitelintézetek								
030	23AA332	Nem pénzügyi vállalatok								
031	23AA333	Egyéb								
032	23AA4	FORRÁS ADATOK								
033	23AA41	HITELINTÉZETEKKEK SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (34+37)								
034	23AA411	Felvett hitelek (35+36)								
035	23AA4111	éven belüli lejáratú								
036	23AA4112	éven túli lejáratú								
037	23AA412	Egyéb kötelezettségek								
038	23AA42	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (39+40+43)								
039	23AA421	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
040	23AA422	Háztartások (41+42)								
041	23AA4221	lakosság								
042	23AA4222	egyéni vállalkozások								
043	23AA423	Egyéb								

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23AB

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyféllel szembeni követelések részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód		Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték				Érték- vesztés	Érték- különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)				
				Deviza- tétel	deviza alapú forint-tétel					
1	2	3	4	5	6	7	8			
a	b	c	d	e	f	g	z			
001	23AB1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK								
002	23AB11	Gépjármű finanszírozásból származó követelések ((3+4+7)								
003	23AB111	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
004	23AB112	Háztartások (5+6)								
005	23AB1121	lakosság								
006	23AB1122	egyéni vállalkozások								
007	23AB113	Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések								
008	23AB12	Ingatlan finanszírozásból származó követelések (9+10+13)								
009	23AB121	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
010	23AB122	Háztartások (11+12)								
011	23AB1221	lakosság								
012	23AB1222	egyéni vállalkozások								
013	23AB123	Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések								

23B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint (Cash- flow alapon)									Összesen (a+...+h-/+i)	Mód.
			Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül	CT		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		
001	23B11	Eszközök összesen											
002	23B111	Pénztár és elszámolási számlák											
003	23B112	Forgatási célú értékpapírok											
004	23B113	Befektetési célú értékpapírok											
005	23B114	Vagyoni érdekeltségek, részvények											
006	23B115	Hitelintézeti betétek											
007	23B116	Hitelek, követelések											
008	23B117	Aktív elhatárolások, elszámolások											
009	23B118	Saját eszközök											
010	23B12	Bevételek (kamattól, díjtól, jutaléktól, egyéb)											
011	23B13	Források összesen											
012	23B131	Felvett hitelek											
013	23B132	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok											
014	23B133	Passzív elhatárolások, elszámolások											
015	23B134	Egyéb kötelezettségek											
016	23B135	Hátrasorolt kötelezettségek											
017	23B136	Saját tőke + Céltartalék											
018	23B14	Ráfordítások (kamattól, díjtól, jutaléktól, egyéb)											
019	23B21	Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások)											
020	23B22	Halmozott bázispozíció											
021	23B31	Mérlegen kívüli kötelezettségek											
022	23B311	Nyújtott garancia, kezességvállalás											
023	23B312	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
024	23B32	Mérlegen kívüli követelések											
025	23B321	Kapott garancia, kezességvállalás											
026	23B322	Ref. lehívható szabad hitelkeret											
027	23B323	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
028	23B41	Nettó bázispozíció (23B.21-31+32)											
029	23B42	Halmozott nettó bázispozíció											

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyfelekkel szembeni követelések alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány		Növekedés		Csökkenés		Záró állomány		Mód.
			Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	23C01	Követelések összesen összege									
002	23C02	Követelések összesen darabszáma									
003	23C11	Pénzügyi lízing összege									
004	23C12	Pénzügyi lízing darabszáma									
005	23C21	Hitel és pénzkölcsön összege									
006	23C22	Hitel és pénzkölcsön darabszáma									
007	23C31	Factoring - Folyó összege									
008	23C32	Factoring - Folyó darabszáma									
009	23C41	Factoring - Work out összege									
010	23C42	Factoring - Work out darabszáma									
011	23C51	Egyéb tevékenység összege									
012	23C52	Egyéb tevékenység darabszáma									

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23D
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyletstruktúra (hátralévő futamidő szerint)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	60 hónap felett				60 - 36 hónap között				36 - 12 hónap között				12 hónap alatt						
			Ft alap		Dev. alap		Ft alap		Dev. alap		Ft alap		Dev. alap		Ft alap		Dev. alap				
			érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	Összesen érték	Összesen db	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	z
001	23D0	Ügyletek összesen																			
002	23D1	Pénzügyi lízing																			
003	23D2	Hitel és pénzkölcsön																			
004	23D31	Faktoring - Folyó																			
005	23D32	Faktoring - Work out																			
006	23D4	Egyéb tevékenységek																			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfolió elemzése - Követelés állomány faktoring nélkül (lejárat óta eltelt idő)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyletszám (db)	Tőke	Kamat	Összesen	Értékvesztés	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	24A0	Követelések összesen (24A1+2+3)							
			1. Pénzügyi lízing						
002	24A1	Összesen (P.ü. lízing)							
003	24A11	Nem lejárt							
004	24A12	Lejárt összesen							
005	24A121	1-30 nap							
006	24A122	31-90 nap							
007	24A123	91-180 nap							
008	24A124	181-365 nap							
009	24A125	1 év feletti							
			2. Pénzkölcsön nyújtása (faktoring kivételével)						
010	24A2	Összesen (Kölcsön)							
011	24A21	Nem lejárt							
012	24A22	Lejárt összesen							
013	24A221	1-30 nap							
014	24A222	31-90 nap							
015	24A223	91-180 nap							
016	24A224	181-365 nap							
017	24A225	1 év feletti							
			3. Egyéb tevékenység						
018	24A3	Összesen (Egyéb tevékenység)							
019	24A31	Nem lejárt							
020	24A32	Lejárt összesen							
021	24A321	1-30 nap							
022	24A322	31-90 nap							
023	24A323	91-180 nap							
024	24A324	181-365 nap							
025	24A325	1 év feletti							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfólió elemzése - faktoring állomány (lejárat óta eltelt idő)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyletszám (db)	Eredeti tőkekövetelés	A megvásárláskori tőkekövetelés	Eredeti követelés összesen	Beszerzési érték	Értékvesztés	Értékelési különbség	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	24B1	Folyó faktoring összesen									
002	24B11	Nem lejárt									
003	24B12	Lejárt összesen									
004	24B121	1-30 nap									
005	24B122	31-90 nap									
006	24B123	91-180 nap									
007	24B124	181-365 nap									
008	24B125	1 év feletti									
009	24B2	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelés összesen									
010	24B21	Nem lejárt követelés									
011	24B22	Lejárt követelés									
012	24B221	1-180 nap									
013	24B222	181 nap felett									

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Forint			Deviza							
			Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adóminősítés	Törzsszám	Jogcím	Állomány	Eredeti lejárat	Jogcím	Állomány	Eredeti lejárat	Ügyfél követelés összesen	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	25A1	Összesen															
002	25A2	Kapcsolt vállalkozás összesen															
003	25A3	Tulajdonossal szemben összesen															
004	25A4	Nem részletezettek összesen															
005	25A501																
	...	...															
	25A599																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Forint kötelezettségek				Deviza kötelezettségek					
			Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárat	Lehívható szabad hitelkeret	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárat	Lehívható szabad hitelkeret	Értékelési különbözet	Ügyfél kötelezettség összesen
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
001	25B1	Összesen													
002	25B2	Kapcsolt vállalkozás összesen													
003	25B3	Tulajdonossal szembeni összesen													
004	25B4	Nem részletezettek összesen													
005	25B501														
	...	...													
	25B599														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	25C1	Nem teljeskörűen azonosított ügyfél ügyfél-kötelezettsége					
002	25C2	Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
003	25C3	Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
004	25C4	Bejelentések					
005	25C41	Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján					
006	25C42	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
007	25C431	Bejelentésekből:1. legnagyobb összegű bejelentés					
008	25C432	2. legnagyobb összegű bejelentés					
009	25C433	3. legnagyobb összegű bejelentés					
010	25C434	4. legnagyobb összegű bejelentés					
011	25C435	5. legnagyobb összegű bejelentés					
012	25C5	Terrorista lista alapján követelés zárolás					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

26A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Minősített követelésállomány alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Minősített ügyletek				Megképzett értékvesztés				Visszaírt értékvesztés				Leírt követelések				Mód.
			Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		
			érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
001	26A0	Ügyletek összesen																	
002	26A1	Pénzügyi lízing																	
003	26A2	Hitel és pénzkölcsön																	
004	26A31	Faktoring - Folyó																	
005	26A32	Faktoring - Work out																	
006	26A4	Egyéb tevékenységek																	

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

20B

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**TÖRZSADAT JELENTÉS**

(Pénzügyi Vállalkozások számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐ KTAPVE1 ☐ KTAPVE2

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap) ☐ KTAPVE3 ☐ KTAPVE4

Kitöltés dátuma: (év/hó/nap) ☐ KTAPVE5 ☐ KTAPVE6

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A törzsadat jelentést elektronikus úton is és papíralapon is a II. negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni.
A papíralapú jelentést hivatali időben, egy példányban, kézbesítővel kell eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

KTAFPVE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI
.... . év június 30-i állapot

Bejelentő intézmény neve*					
Adószám*					
Tisztviselő neve*					
Születési név					
Anyja neve**					
Születési helye**		dátuma**	év	hón	nap
Állampolgársága*					
Lakcím*		város	utca	hsz	em/ajtó
Ország		Irányítószám			
Tisztviselő megnevezése*					
Tisztviselő betöltésének kezdete*					
Vezető beosztásnak minősülő tisztviselő*		☐ igen	☐ nem		
Első számú vezető*		☐ igen	☐ nem		
Az intézmény alkalmazottja*		☐ igen	☐ nem		

Kelt: év hó nap

Kitöltésért felelős

neve _____
 telefon _____
 e-mail _____

.....
 cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kötelezően kitöltendő

KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI**.... . év június 30-i állapot**

Intézmény tölti ki, amelyben tulajdont szereztek

Bejelentő intézmény neve*				
Adószám*				
Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos jogi személy)				
Tulajdonos neve*				
Adószáma*				
Székhely*		város	utca	hsz em/ajtó
Ország		Írányítószám:		
Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos természetes személy)				
Tulajdonos neve*				
Születési név				
Születési helye**		dátuma**	év	hónap nap
Anyja neve**				
Lakcím*		város	utca	hsz em/ajtó
Ország		Írányítószám		
Tulajdonszerzés időpontja (szerződés kelte)*				
Tulajdoni rész %*				
Tulajdoni rész Ft*				
Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)				
Értékpapír ISIN kódja				
Értékpapír mennyisége				
Szavazati jog %*				
Tulajdonlás típusa*		☐ Közvetlen ☐ Közvetett		
Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai - jogi személy				
Név*				
Székhely*		város	utca	hsz em/ajtó
Ország		Írányítószám:		
Adószám*				

Kelt:

év

hó

nap

Kitöltésért felelős

neve

telefon

e-mail

.....
cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kötelezően kitöltendő

KTAPVE4 BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS**.... év június 30-i állapot**

Intézmény tölti ki, amelyben befolyásoló részesedést szereztek

Bejelentő intézmény neve*				
Adószám*				
Befolyásoló részesedéssel rendelkező adatai				
Befolyásoló részesedést szerzett intézmény neve*				
Adószáma*				
Székhely*	város	utca	hsz	em/ajtó
Ország	Irányítószám:			
Befolyásoló részesedést szerzett személy neve*				
Születési név				
Anyja neve**				
Születés helye**				
Lakcím*	város	utca	hsz	em/ajtó
Ország	Irányítószám			
Befolyásoló részesedés szerzés időpontja*				
Tulajdoni rész %*				
Tulajdoni rész Ft*				
Értékpapír neve (Rt. esetben kötelező)				
Értékpapír ISIN kódja				
Értékpapír mennyisége				
Szavazati jog %*				
Összes befolyás %*				
Közzététel dátuma*				
Közzététel helye*				
Befolyás típusa*		☐ Közvetlen ☐ Közvetett		
Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai				
Név*				
Székhely*	város	utca	hsz	em/ajtó
Ország	Irányítószám:			
Adószám*				

Kelt:

év

hó

nap

Kitöltésért felelős

neve

telefon

e-mail

.....
cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kitöltése kötelező

** Legalább az egyik kötelezően kitöltendő

KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK
.... . év június 30-i állapot

Bejelentő intézmény neve*				
Adószám*				
Kiszervezett tevékenységet végző intézmény neve*				
Adószám*				
Székhely*	város	utca	hsz	em/ajtó
Ország		Írányítószám:		
Telefon		Telefax		
E-mail		Weblap		
Kiszervezett tevékenységet végző személy neve*				
Születési név				
Anyja neve**				
Születés helye**				
Lakcím*	város	utca	hsz	em/ajtó
Ország		Írányítószám		
Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A.§-nak megfelelően)*				
☐	Ajánlatok és szerződések kidolgozása	☐	Befektetési, vagyonkezelési feladatok	
☐	Elektronikus adatfeldolgozás	☐	Értékesítési tevékenység	
☐	Könyvvitel	☐	Marketing tevékenység	
☐	Személyzeti ügykezelés, bérszámfejtés, tb. feladatok	☐	Ügyvitel	
☐	Egyéb:			
Kiszervezés kezdete*				

Kelt: év hó nap

Kitöltésért felelős

neve _____
 telefon _____
 e-mail _____

.....
 cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kötelezően kitöltendő



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**NEGYEDÉVES / ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS****(Pénzügyi vállalkozás fióktelepe számára)**

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐

Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M) Szöveges jelentés ☐ F20.B

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐

☐ F21A ☐ F21B ☐ F21C ☐ F21D

☐ F22A ☐ F23A ☐ F24A ☐ F24B

☐ F25A ☐ F25B ☐ F25C

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre.
Az éves auditált jelentést elektronikus úton a közgyűlést követő 15. munkanapig, a papíralapú jelentést a közgyűlést követő 15. munkanapig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F21A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték						
			Forint	Deviza	Összesen	Értékvesztés	Érték. különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	F21A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (1+2+3+4+51+52+53+54+61+62+72+8)							
002	F21A1	PÉNZESZKÖZÖK							
003	F21A2	ÁLLAMPAPÍROK (21+22)							
004	F21A21	forrási célú							
005	F21A22	befektetési célú							
006	F21A3	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (31+32+33)							
007	F21A31	Látraszóló							
008	F21A32	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (321+322)							
009	F21A321	éven belüli lejáratú							
010	F21A322	éven túli lejáratú							
011	F21A33	Befektetési szolgáltatásból							
012	F21A4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (41+42+43)							
013	F21A41	Lakossággal szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból (411+412)							
014	F21A411	éven belüli lejáratú							
015	F21A412	éven túli lejáratú							
016	F21A42	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (421+422)							
017	F21A421	éven belüli lejáratú							
018	F21A422	éven túli lejáratú							
019	F21A43	Befektetési szolgáltatásból							
020	F21A51	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (511+512)							
021	F21A511	Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (5111+5112)							
022	F21A5111	forrási célú							
023	F21A5112	befektetési célú							
024	F21A512	Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (5121+5122)							
025	F21A5121	forrási célú							
026	F21A5122	befektetési célú							
027	F21A52	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (521+522)							
028	F21A521	Részvények, részesedések forrási célra							
029	F21A522	Változó hozamú értékpapírok (5221+5222)							
030	F21A5221	forrási célú							
031	F21A5222	befektetési célú							
032	F21A53	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (531+532)							
033	F21A531	Részvények, részesedések befektetési célra							
034	F21A532	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
035	F21A54	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (541+542)							
036	F21A541	Részvények, részesedések befektetési célra							
037	F21A542	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
038	F21A61	IMMATERIÁLIS JAVAK (611+612)							
039	F21A611	Immateriális javak							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F21A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték						
			Forint	Deviza	Összesen	Értékvesztés	Érték. különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
040	F21A612	Immateriális javak érték helyesbítése							
041	F21A62	TÁRGYI ESZKÖZÖK (621+622+623)							
042	F21A621	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (6211+...+6214)							
043	F21A6211	ingatlanok							
044	F21A6212	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
045	F21A6213	beruházások							
046	F21A6214	beruházásra adott előlegek							
047	F21A622	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (6221+...+6224)							
048	F21A6221	ingatlanok							
049	F21A6222	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
050	F21A6223	beruházások							
051	F21A6224	beruházásra adott előlegek							
052	F21A623	Tárgyi eszközök érték helyesbítése							
053	F21A72	EGYÉB ESZKÖZÖK (721+722+723)							
054	F21A721	Készletek							
055	F21A722	Egyéb követelések							
056	F21A723	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete							
057	F21A8	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (81+82+83)							
058	F21A81	Bevételek aktív időbeli elhatárolása							
059	F21A82	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása							
060	F21A83	Halasztott ráfordítások							
061	F21A91	Forgóeszközök (1+21+31+321+33+411+421+43+5111+5121+521+5221+721+(722+723-ból az idetartozó tételek értéke) (52+53-ból az idetartozó tételek értéke)							
062	F21A92	Befektetett eszközök (22+322+412+422+5112+5122+5222+53+54+61+62+(722+723-ból az idetartozó tételek értéke)							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F21B**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - MÉRLEGE - Források***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	F21B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN (1+2+3+4+5+6+7+8)				
002	F21B1	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (11+12+13+14)				
003	F21B11	Látraszóló				
004	F21B12	Pénzügyi szolgáltatásból (121+122)				
005	F21B121	éven belüli lejáratú				
006	F21B122	éven túli lejáratú				
007	F21B13	Befektetési szolgáltatásból				
008	F21B14	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete				
009	F21B2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (21+22+23+24)				
010	F21B21	Lakossággal szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból (11+12+13)				
011	F21B211	látraszóló				
012	F21B212	éven belüli lejáratú				
013	F21B213	éven túli lejáratú				
014	F21B22	Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (221+222+223)				
015	F21B221	látraszóló				
016	F21B222	éven belüli lejáratú				
017	F21B223	éven túli lejáratú				
018	F21B23	Befektetési szolgáltatásból				
019	F21B24	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete				
020	F21B3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (31+33)				
021	F21B31	Kibocsátott kötvények és más értékpapírok (311+312)				
022	F21B311	éven belüli lejáratú				
023	F21B312	éven túli lejáratú				
024	F21B33	Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (331+332)				
025	F21B331	éven belüli lejáratú				
026	F21B332	éven túli lejáratú				
027	F21B4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (41+42+43)				
028	F21B41	Éven belüli lejáratú				
029	F21B42	Éven túli lejáratú				
030	F21B43	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete				
031	F21B5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (51+52+53)				
032	F21B51	bevételek passzív időbeli elhatárolása				
033	F21B52	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása				
034	F21B53	halasztott bevételek				
035	F21B6	CÉLTARTALÉKOK (61+...+64)				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F21B**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - MÉRLEGE - Források***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
036	F21B61	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre				
037	F21B62	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre				
038	F21B63	Általános kockázati céltartalék				
039	F21B64	Egyéb céltartalék				
040	F21B7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (71+72)				
041	F21B71	Alárendelt kölcsöntőke				
042	F21B72	Egyéb hátrasorolt kötelezettség				
043	F21B8	Saját tőkeként kimutatott források				
044	F21B81	jegyzett tőkeként kimutatott források				
045	F21B82	értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
046	F21B83	valós értékelés értékelési tartaléka				
047	F21B84	számított mérleg szerinti eredmény				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F21C**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	F21C0	Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen				
002	F21C1	Függő kötelezettségek összesen				
003	F21C101	Opció ügyletek				
004	F21C102	Garanciavállalás				
005	F21C103	Kezességvállalás				
006	F21C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel				
007	F21C105	Visszavonhatatlan hitellevek és az akkreditívek				
008	F21C106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
009	F21C107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
010	F21C108	Nem valódi penziós ügyletek				
011	F21C109	Hitelígérvények				
012	F21C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények				
013	F21C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesesség-vállalás (névérték, lejáratig)				
014	F21C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó				
015	F21C113	Hitelintézzettel szembeni visszkéret ki nem fizetett névértéke a teljesítésig				
016	F21C114	Egyéb pénztartozások				
017	F21C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek				
018	F21C2	Jövőbeni kötelezettségek összesen				
019	F21C21	Határidős kötelezettségek				
020	F21C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek				
021	F21C23	Egyéb kötelezettségek				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F21D**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	F21D0	Mérlegen kívüli követelések összesen				
002	F21D1	Függő követelések (kapott kötelezettségek) összesen				
003	F21D101	Opciós ügyletek				
004	F21D102	Garanciavállalás				
005	F21D103	Kezességvállalás				
006	F21D104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel				
007	F21D105	Visszavonhatatlan hitellevek és az akkreditívek				
008	F21D106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
009	F21D107	Tartozásokért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
010	F21D108	Nem valódi penziós ügyletek				
011	F21D109	Hitelígérvények (kapott)				
012	F21D110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények (kapott)				
013	F21D111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesességvállalás (névérték, lejáratig)				
014	F21D112	Vásárolt, elfogadott vagy leszámított váltó				
015	F21D113	Hitelintézzettel szembeni visszkéreset ki nem fizetett. névértéke a teljesítésig				
016	F21D114	Egyéb pénzkövetelések				
017	F21D115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések				
018	F21D2	Jövőbeni követelések összesen				
019	F21D21	Határidős követelések				
020	F21D22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések				
021	F21D23	Egyéb követelések				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F22A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	F22A1	Kamatkülönbözlet (11-12)			
002	F22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
003	F22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
004	F22A2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (11-12+21+22-23+24+25-26-27- 28-291+292-293+294)			
005	F22A21	Bevételek értékpapírokból			
006	F22A22	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (221+222)			
007	F22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
008	F22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)			
009	F22A23	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (231+232)			
010	F22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
011	F22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
012	F22A24	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (241- 242+243-244)			
013	F22A241	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből (2411+2412)			
014	F22A2411	értékelési különbözlet			
015	F22A2412	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
016	F22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból (2421+2422)			
017	F22A2421	értékelési különbözlet			
018	F22A2422	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
019	F22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) (2431+2432+2433)			
020	F22A2431	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
021	F22A2432	értékelési különbözlet			
022	F22A2433	egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
023	F22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) (2441+2442+2443)			
024	F22A2441	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
025	F22A2442	értékelési különbözlet			
026	F22A2443	egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
027	F22A25	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (251+252)			
028	F22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
029	F22A252	egyéb bevételek			
030	F22A26	Általános igazgatási költségek (261+262)			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F22A**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - EREDMÉNYKIMUTATÁSA***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
031	F22A261	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
032	F22A262	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
033	F22A27	Értékcsökkenési leírás			
034	F22A28	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (281+282)			
035	F22A281	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
036	F22A282	egyéb ráfordítások			
037	F22A291	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (2911+2912)			
038	F22A2911	értékvesztés követelések után			
039	F22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
040	F22A292	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (2921+2922)			
041	F22A2921	értékvesztés visszairása követelések után			
042	F22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
043	F22A293	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
044	F22A294	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
045	F22A295	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (11-12+21+22-23+24+252-26-27-282-291+292-293+294)			
046	F22A296	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (251-281)			
047	F22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (31-32)			
048	F22A31	Rendkívüli bevételek			
049	F22A32	Rendkívüli ráfordítások			
050	F22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (2+3)			
			Tájékoztató adat		
051	F22A5	Átlagos állományi létszám (fő)			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F23A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték						Mód.
			Forint	Deviza	Összesen	Értékvesztés	Érték.különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
001	F23A1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (11+12+13)							
002	F23A11	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)							
003	F23A12	Háztartások							
004	F23A121	lakosság							
005	F23A1211	lakossági fogyasztási hitelek összesen							
006	F23A12111	gépjármű vásárlási hitelek							
007	F23A12112	személyi hitelek							
008	F23A12113	szabad felhasználású hitelek							
009	F23A12114	áruhitelek							
010	F23A12115	egyéb fogyasztási hitelek							
011	F23A122	egyéni vállalkozások							
012	F23A13	Egyéb							
013	F23A2	Követelés pénzügyi szolgáltatásból (21+22+23)							
014	F23A21	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)							
015	F23A22	Háztartások							
016	F23A221	lakosság							
017	F23A222	egyéni vállalkozások							
018	F23A23	Egyéb							
019	F23A3	ÉRTÉKPAPÍROK, RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK (31+32+33)							
020	F23A31	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (311+312+313)							
021	F23A311	Hitelintézetek							
022	F23A312	Nem pénzügyi vállalatok							
023	F23A313	Egyéb							
024	F23A32	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (321+322+323)							
025	F23A321	Hitelintézetek							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F23A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték						Mód.
			Forint	Deviza	Összesen	Értékvesztés	Érték.különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
026	F23A322	Nem pénzügyi vállalatok							
027	F23A323	Egyéb							
028	F23A33	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (331+332+333)							
029	F23A331	Hitelintézetek							
030	F23A332	Nem pénzügyi vállalatok							
031	F23A333	Egyéb							
032	F23A4	FORRÁS ADATOK							
033	F23A41	HITELINTÉZETEKKEK SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (411+412)							
034	F23A411	Felvett hitelek							
035	F23A4111	éven belüli lejáratú							
036	F23A4112	éven túli lejáratú							
037	F23A412	Egyéb kötelezettségek							
038	F23A42	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (421+422+423)							
039	F23A421	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)							
040	F23A422	Háztartások							
041	F23A4221	lakosság							
042	F23A4222	egyéni vállalkozások							
043	F23A423	Egyéb							

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F24A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - Portfólió elemzése - Követelés állomány faktoring nélkül (lejárat óta eltelt idő)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyletszám (db)	Tőke	Kamat	Összesen	Értékvesztés	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	F24A0	Követelések összesen (24A1+2+3)							
			1. Pénzügyi lízing						
002	F24A1	Összesen (P.ü. lízing)							
003	F24A11	Nem lejárt							
004	F24A12	Lejárt összesen							
005	F24A121	1-30 nap							
006	F24A122	31-90 nap							
007	F24A123	91-180 nap							
008	F24A124	181-365 nap							
009	F24A125	1 év feletti							
			2. Pénzkölcsön nyújtása (faktoring kivételével)						
010	F24A2	Összesen (Kölcsön)							
011	F24A21	Nem lejárt							
012	F24A22	Lejárt összesen							
013	F24A221	1-30 nap							
014	F24A222	31-90 nap							
015	F24A223	91-180 nap							
016	F24A224	181-365 nap							
017	F24A225	1 év feletti							
			3. Egyéb tevékenység						
018	F24A3	Összesen (Egyéb tevékenység)							
019	F24A31	Nem lejárt							
020	F24A32	Lejárt összesen							
021	F24A321	1-30 nap							
022	F24A322	31-90 nap							
023	F24A323	91-180 nap							
024	F24A324	181-365 nap							
025	F24A325	1 év feletti							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F24B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - Portfólió elemzése - faktoring állomány (lejárat óta eltelt idő)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyletszám (db)	Eredeti tőkekövetelés	A megvásárláskori tőkekövetelés	Eredeti követelés összesen	Beszerzési érték	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	F24B1	Folyó faktoring összesen									
002	F24B11	Nem lejárt									
003	F24B12	Lejárt összesen									
004	F24B121	1-30 nap									
005	F24B122	31-90 nap									
006	F24B123	91-180 nap									
007	F24B124	181-365 nap									
008	F24B125	1 év feletti									
009	F24B2	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelés összesen									
010	F24B21	Nem lejárt követelés									
011	F24B22	Lejárt követelés									
012	F24B221	1-180 nap									
013	F24B222	181 nap felett									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F25A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - Követelések részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Forint követelések			Deviza követelések			Ügyfél követelés összesen	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód.
			Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adószám	Törzsszám	jogcím	állomány	eredeti lejárat	jogcím	állomány	eredeti lejárat					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10					
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j					
001	F25A1	Összesen															
002	F25A2	Fióktelep központja összesen															
003	F25A3	Fióktelep központjának tulajdonosával szemben összesen															
004	F25A4	Nem részletezettek összesen															
005	F25A501																
	...	...															
	F25A599																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F25B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - Kötelezettségek részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Forint kötelezettségek			Deviza kötelezettségek			Ügyfél kötelezettség összesen	Mód.
			Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejártat	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejártat		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	F25B1	Összesen											
002	F25B2	Fióktelep központja összesen											
003	F25B3	Fióktelep központjának tulajdonosával szemben összesen											
004	F25B4	Nem részletezettek összesen											
005	F25B501												
	...	...											
	F25B599												

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F25C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP - Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	F25C1	Nem teljeskörűen azonosított ügyfél ügyfél-kötelezettsége					
002	F25C2	Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
003	F25C3	Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
004	F25C4	Bejelentések					
005	F25C41	Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján					
006	F25C42	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
007	F25C431	Bejelentésekből:1. legnagyobb összegű bejelentés					
008	F25C432	2. legnagyobb összegű bejelentés					
009	F25C433	3. legnagyobb összegű bejelentés					
010	F25C434	4. legnagyobb összegű bejelentés					
011	F25C435	5. legnagyobb összegű bejelentés					
012	F25C5	Terrorista lista alapján követelés zárolás					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F20B

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEP – NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉS



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**TÖRZSADAT JELENTÉS**

(Pénzügyi Vállalkozás fióktelepe számára)

Vonatkozási idő kezdete:

(év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége:

(év/hó/nap)

☐ KTAFPVE1☐ KTAFPVE2Kitöltés dátuma:

(év/hó/nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezet neve:

(nyomtatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A törzsadat jelentést elektronikus úton is és papíralapon is a II. negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni.
A papíralapú jelentést hivatali időben, egy példányban, kézbesítővel kell eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

KTAFPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK
.... . június 30-i állapot

Az intézmény neve*					
Az intézmény régi neve****					
Rövid név***					
Cégforma***					
Adószám*					
Intézmény jogi státusza*					
Székhely*		város	utca	hsz	em/ajtó
Ország		Irányítószám:			
Levelezési cím		város	utca	hsz	em/ajtó
Ország		Irányítószám:			
Telefon		Telefax			
E-mail		Weblap			
Alapítás időpontja***					
Jegyzett/Dotációs tőke összesen*					
Jegyzett/Dotációs tőke pénzbeni*					
Pénzügyi szolgáltatás kezdete***					
Hivatalos levelek címzettjének neve					
Beosztása/hivatali rangja					

Kelt:

év

hó

nap

Kitöltésért felelős

neve

telefon

e-mail

.....
cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

*** Csak június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni

**** Június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kitöltése kötelező

KTAFPVE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI
.... . év június 30-i állapot

Bejelentő intézmény neve*					
Adószám*					
Tisztviselő neve*					
Születési név					
Anyja neve**					
Születési helye**		dátuma**	év	hón	nap
Állampolgársága*					
Lakcím*		város	utca	hsz	em/ajtó
Ország		Irányítószám			
Tisztviselő megnevezése*					
Tisztviselő betöltésének kezdete*					
Vezető beosztásnak minősülő tisztviselő*	☐ igen	☐ nem			
Első számú vezető*	☐ igen	☐ nem			
Az intézmény alkalmazottja*	☐ igen	☐ nem			

Kelt:

év

hó

nap

Kitöltésért felelős

neve

telefon

e-mail

.....

cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kötelezően kitöltendő

**A pénzügyminiszter
53/2005. (XII. 28.) PM
rendelete**

**a hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami
Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről
és az adatszolgáltatás módjáról**

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

1. §

(1) A hitelintézet és az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe (a továbbiakban: fióktelep) a rendszeres helyszínen kívüli felügyeleti ellenőrzés érdekében az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.

(2) A hitelintézet a Felügyelet által kiadott alapítási engedélyről szóló határozat napjától, a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozat napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

(3) A fióktelep a működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.

2. §

(1) A hitelintézet és a fióktelep a felügyeleti jelentését az 1. és 2. számú mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, a titokvédelmi rendelkezések megtartásával köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni. A felügyeleti jelentések elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.

(2) Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlappal együtt – a negyedéves és az éves jelentést külön – összetűzve, a fedőlapon cégszerű aláírással ellátva, egy példányban, valamint közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon kell a Felügyelet részére teljesíteni.

3. §

(1) A hitelintézet és a fióktelep
a) a havi jelentést, a beszámolás napját követő hónap 11. munkanapjáig,
b) a negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,
c) a hitelintézet törzsadatairól, illetve a fióktelep törzsadatairól szóló jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(2) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet a félévenkénti (összevont alapú) jelentését

a) a június 30-i állapot szerint szeptember 15-ig,
b) a tárgy (üzleti) évről a december 31-i állapot szerint, a tárgyévet követő év március 31-ig,
c) a tárgy (üzleti) évről – amely a december 31-i auditált éves beszámoló alapulvételével készül – a tárgyévet követő év július 15-ig elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(3) A hitelintézetnek az évenkénti jelentést – az auditált éves felügyeleti jelentések kivételével – a negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt kell megküldenie.

(4) A hitelintézetnek az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentéseket, valamint az éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven, elektronikus úton, a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül kell eljuttatnia a Felügyelet részére.

(5) A Felügyelet részére papír alapon megküldött jelentések beérkezésének határideje az elektronikus úton szolgáltatott jelentések határidejét követő 5. munkanap.

(6) Az e rendeletben meghatározott rendszeres adatszolgáltatási kötelezettségen túli adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet határozatban állapítja meg.

4. §

A kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében előírt adatszolgáltatást e rendeletben foglaltak szerint a tárgyévet követően az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentésekkel együtt, a közgyűlést követő 15 munkanapon belül kell a Felügyelet részére megküldeni.

5. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2006. január hónapra vonatkozó jelentés esetében kell alkalmazni.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 55/2002. (XII. 30.) PM rendelet, valamint az azt módosító 9/2004. (III. 11.) PM rendelet és az 5/2005. (II. 4.) PM rendelet hatályát veszti.

Dr. Veres János s. k.,
pénzügyminiszter

*1. számú melléklet
az 53/2005. (XII. 28.) PM rendelethez*

I. Fejezet

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A jelentés tartalma

A Felügyeleti jelentés – a Felügyeletre történő megküldés gyakoriságának figyelembevételével – a következő:

I. Hitelintézetek jelentései:

Havi jelentés
Negyedéves jelentés
Félévenkénti jelentés
Évenkénti jelentés
Éves auditált jelentés
Időszakos jelentés
Hitelintézeti törzsadat
Előkészített jelentés

A 6. számmal jelzett táblákat, amelyeket csak az érintett hitelintézeteknek kell kitölteni, és a meghatározott beszámolási időszakban a Felügyeletnek megküldeni.

II. Hitelintézeti fióktelep jelentései:

Havi jelentés
Negyedévenkénti jelentés
Éves auditált jelentés
Hitelintézeti fióktelep törzsadat

2. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti határidőre teljesítettnek, ha az elektronikusan küldött jelentés az adatfogadó rendszerben „elfogadott” státuszt kap és a papír alapú jelentés beérkezik a Felügyeletre. Azoknál a tábláknál, amelyek csak meghatározott pénzügyi intézményekre vonatkoznak, illetve a speciális hitelintézeti adatokat rögzítő (pl. 6. számmal jelzett) tábláknál, az adatszolgáltatásra nem kötelezett intézményeknek a fedőlapon a táblák számánál „–” (negatív) jelet kell feltüntetni, annak jelölésére, hogy ott nem kell az intézménynek adatot szolgáltatni (pl. a kereskedési könyvre vonatkozó adatszolgáltatás).

Az adatszolgáltatás során a Felügyelet részére megküldött jelentés(ek)e(t) a fedőlappal el kell látni, amelyen „x”-szel meg kell jelölni a mellékelten megküldött táblák táblaszámát. Abban az esetben, amikor valamelyik jelentés (tábla) adattartalma nemleges, akkor a tábla számát jelző kockába „N” betűt kell beírni. Az adatot nem tartalmazó, valamint nemleges táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére elektronikus formában oly módon, hogy ezen táblák első sorait ki kell tölteni nulla („0”) értékkel.

Abban az esetben, ha a Felügyelet megállapítja, hogy a pénzügyi intézmény adatszolgáltatása javítást igényel (pl. téves adatközlés és/vagy belső adatlapok közötti egyezőségek hiánya miatt), a javított táblákat a formai követelményeknek megfelelően elektronikus úton, valamint papír alapon (fedőlappal, aláírással, összetűzve) 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni. Egy táblának tekintendők az azonos sorszámmal és betűvel ellátott adatlapok.

Javítás esetén (csak ekkor) x-szel meg kell jelölni a fedőlapon a javított táblák számát jelző kockákat. A módosított táblákban a javítás miatt módosuló minden sort (beleértve az összegző sorokat is) a Mód oszlopban – „M”-mel kell megjelölni. Elektronikus úton a Felügyelet jelentésfogadó rendszerébe küldött módosításnál a teljes jelentést (a javított és adatot nem tartalmazó, valamint nemleges táblával együtt) kell megküldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy jelentős mértékű eltérés mutatkozik, és a pénzügyi intézmény nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg papír alapon és elektronikus úton is végre kell hajtani. A hibafeltáráshoz kapcsolódó jegyzőkönyvet, dokumentumot a jelentéshez mellékelni kell.

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

A Felügyelet mérlegelési jogkörébe tartozik a késedelmes, illetve a téves teljesítésből következő módosítások szükségessége miatti szankciók kiszabásának, a szankció mértékének meghatározása.

A jelentés kitöltésével kapcsolatos szabályok

A jelentés táblák szélén – PSZÁF sorkód első kettő (szám és betű) jele a táblahivatkozást, a harmadik szám (vagy betű) a főbb csoport(ka)t, a negyedik szám (vagy betű) az alcsoport(ka)t, a további szám (vagy betű) jelek az alcsoport(ka)hoz, vagy azon belül az egyes csoport(ok)hoz tartozó bontást, részletezést jelenti.

Az egyes tevékenységet, kockázatot részletező (ismétlődő soros) táblák esetében a csoportosításon túlmenően a tételek felsorolása sorszámozással történik.

A Mérleg azon eszköz és forrás tételeinél, ahol a lejáratok szerint csoportosítás csak kettő, az utolsó betűjelnél az „1” jelzés a rövid lejáratú, a „2” jelzés a hosszú lejáratú tételekre utal. A hosszú lejáratú tételek bontásánál az „1” a két, vagy öt éven belüli, a „2” a két vagy öt éven túli lejárat jelölése.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

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.

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

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelzésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez „Ismeretlen név” megjegyzést, a Kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a törzsszámmal az elektronikus adatszolgáltatáshoz használt 00001333 számjelet kell beírni.

A nem ismert vállalkozásokat „azonosíthatatlan szervezet” néven 900000025 törzsszámmal kell jelteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „8” számjelet. A külföldi hitelintézetek esetében a törzsszám helyébe a SWIFT kódot kell beírni.

Azokon a táblákon, ahol Kódjel is szerepel a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni egyes táblák esetében, ahol az országhoz van helye, a Kódjel oszlopba „Kf” jelzést kell használni.

Az „Ág” oszlopba belföldi ügyfelek esetében a statisztikai TEÁOR számjel helyett a külön részben feltüntetett *TEÁOR-Betűjelek* cím alatt meghatározott betűjelet kell feltüntetni. Külföldi vállalkozásnál azt a betűjelet kell alkalmazni, amelyik tevékenységi körbe tartozik – a hitelintézet ismeretei szerint – az adott vállalkozás (pl. 65 pénzügyi tevékenység Ág betűjele „J”).¹

Abban az esetben, ha az ügyfél többféle – különböző TEÁOR-csoport alá tartozó – tevékenységet folytat, akkor az alaptevékenység szerinti besorolást kell alkalmazni.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében, illetve, ha a külföldi vállalkozás tevékenységi köre (ágazata) nem meghatározható, akkor az „Ág” oszlopba „NN” jelet kell írni.

A bizonylat jellegénél lévő kocka kitöltésénél „E” betűt kell beírni az eredeti bizonylat esetén, és „M” betűt, ha a kitöltött és megküldött tábla módosított.

3. 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 pénzügyi intézmény nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

A Hpt. által előírt – külön nyilvántartáshoz kötött, illetve elkülönítetten kezelt – korlátok alóli kivételek esetében csak azokat az eszközöket, tételeket, ügyleteket le-

het az adatszolgáltatás megfelelő helyén figyelembe venni, amelyekre vonatkozóan a külön nyilvántartás, az elkülönített kezelés (a főkönyvi kivonatban és/vagy az azt alátámasztó analitikus kimutatásokban, nyilvántartásokban, vagy a „0” nyilvántartási számlák között) – a hitelintézeteknél rendelkezésre áll.

A hitelintézeteknél az adatokat millió forintban és kerekítve kell megadni. A szövetkezeti formában működő hitelintézetek jelentéseiben az adatokat millió forintban három tizedes jegyig kell szerepeltetni. Ez utóbbi érvényes azokra a jelentésekre is, amelyeknél a táblában vagy fejlécében jelzettek szerint az értéket ezer forintban kell megadni (szövetkezeti formában működő hitelintézetek, szakszövetkezeti hitelintézetek).

Azokban a jelentésekben, ahol az adatok kis összegű tartalma csak ezer forintban mérhető, az értékeket a millió forint három tizedes jegyéig kell kimutatni. Ezek a jelentések a következők:

- a) a 4.B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról,
- b) a 6.B Lakástakarékpénztár adatai,
- c) 6.C Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel,
- d) 6.E Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai,
- e) a 6.D A Jelzálog-hitelintézet adatai,
- f) a 11.D Belső hitel,
- g) a 14.D Mikro-, kis- és középvállalkozás adataira vonatkozó táblák, illetve
- h) a fióktelep esetében a fent felsoroltak közül az azonos tartalmú, de „F” betűvel jelölt F6B, F6C, F6E, F6D, F14D táblák, továbbá az
- i) az „5.A Hpt. előírások vizsgálata” tábla soraiban részletezett belső hitelre, valamint
- j) a „7C Tájékoztató adatok” táblában a kisméretű vállalkozások hitelállományára vonatkozó adatokat.

A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál – a kerekítés általános szabálya szerint – a kapott értékeket 0,5-től felfelé (0,49-től lefelé) kell kerekíteni.

Az arányszámokat egyes esetekben nem két, hanem három tizedes jegyig kell kimutatni (pl. a 11.AA tábla tulajdoni részarányánál). Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, euró, illetve egyéb deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on – forintra átszámított összegét kell a megfelelő devizaoszlopokban szerepeltetni.

A valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek forintra történő átszámítását a hó utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni.

Azokon az adatszolgáltatási helyeken, ahol a külföldi devizákat kóddal kell jelölni, ott az MNB által is használt három betűjeles ISO kódot kell alkalmazni. Az egységes

¹ A TEÁOR felsorolást lásd a Függelékben.

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

Azokon az adatszolgáltatási helyeken, ahol a külföldi országokat kóddal kell jelölni, ott az MNB által is használt két betűjeles ISO kódot kell alkalmazni.

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

- Az eszközök súlyozása ország- (illetve partner-) és ügylettípusonként.
- Kockázatok minősítése, értékvesztés és céltartalék-képzés.
- Adósminősítés a hitelintézet által kialakított szabályzat alapján.

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 mérlegtétellé 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 garantortól a hitelintézet hozzájut a követeléséhez. A kapott garanciához kapcsolódó követelésnek az adatszolgáltató hitelintézet Mérlegében már a beváltás előtt kell szerepelni.

4. Az adatszolgáltatás határideje

Nem auditált jelentések

A Havi jelentések közül a csak egyes hitelintézetekre (külföldi hitelintézet fióktelepére, lakás-takarékpénztárakra, jelzálog-hitelintézetre) vonatkozó és speciális („6” jelzésű) adatszolgáltatási táblákat csak az érintett hitelintézeteknek kell a Felügyelet részére megküldeni.

Az Elszámolóház egyrészt, mint szakosított hitelintézet, másrészt, mint kereskedési könyvet vezető hitelintézet szolgáltat adatot. Ezen túlmenően az elszámolóházra vonatkozó adatszolgáltatás követelményeinek is kell eleget tenni.

Ha az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetről szóló 2004. évi XXXV. törvény (a továbbiakban: Ebank tv.) másként nem rendelkezik, az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetre (a továbbiakban: Ebank) nem kell alkalmazni a Hpt. 32/F. §-ában, 75–76. §-ában, 78–81. §-ában, 83. §-ában, 88. §-ában és 97. §-ának (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket. Ennek megfelelően nem vezet kereskedési könyvet, és az egyes adatszolgáltatási kötelezettség alól is mentesülnek, így a 3A, 3B jelzésű táblákat nem kell a Felügyelet részére megküldeni.

Az Ebank, mint szakosított hitelintézet a szavatoló tőkéjének számítását – a többi hitelintézet adatszolgáltatásától eltérő módon – nem a 3A jelzésű táblázatban, hanem a 6H jelzésű táblában köteles jelenteni. Ezen túlmenően az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetre

vonatkozó speciális (6H, 6I és 6J jelzésű) adatszolgáltatás követelményeinek is eleget kell tenni.

A harmadik országbeli (Európai Unión kívüli) székhellyel rendelkező hitelintézet és pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe adatszolgáltatását a pénzügyi intézményre – meghatározottak szerint köteles teljesíteni.

A szövetkezeti hitelintézeteknek 1.A–1.D, 1.F, 1.H és 2.A, a 2C, a 3.A–G, a 4E, illetve az 5.A–5B táblákat havonta, a többi táblát negyedévente kell megküldeni a Felügyelet részére. Az egyes devizára, illetve külföldi intézményekre vonatkozó (pl. 9.AB–AF, 9.B) táblákat csak abban az esetben kell kitölteni és megküldeni, ha az azokban foglaltak azokra a szövetkezeti hitelintézetekre, illetve az Ebankra is vonatkoznak, amelyek tevékenységüket devizában is végzik.

A negyedéves jelentéseknél a mérlegadatokban, illetve a minősítési táblákban az eszközminősítés alapján végrehajtott értékvesztésnek, illetve kockázati céltartalék képzés összegének is meg kell jelenni.

A Negyedéves jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell be- küldeni.

Auditált jelentés

Az „Auditált – Észrevétel nélkül” rovatot kell „x”-szel jelölni, ha a könyvvizsgáló elfogadja az éves beszámolót.

Az „Auditált – Észrevétellel” rovatba akkor kell az „x” jelet tenni, ha a könyvvizsgáló az éves mérlegbeszámolót korlátozó záradékkal látja el, vagy csak megjegyzéssel, észrevétellel fogadja el.

A **fióktelep** az arra jogosult testület (a fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése) által elfogadott éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentéssel, a könyvvizsgálói kiegészítő jelentéssel együtt köteles évente magyar nyelven megküldeni a Felügyeletnek.

Előkészített jelentés

A hitelintézet a Felügyelet határozata alapján köteles a Melléklet IX. fejezetében leírt **Előkészített jelentés** elkészítésére és Felügyelet részére történő megküldésére. A hitelintézetnek biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e jelentések előállítására. E jelentések határidejét és időtartamát a Felügyelet egyedi felhívásban határozza meg.

5. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt adatszolgáltatás

A Hpt.-ben előírt adatszolgáltatással kapcsolatos információkat a Kitöltési útmutató, az egyes engedélyezési eljárásokhoz, nyilvántartásba vételhez a formanyomtatványokat az „Évenkénti / 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.

6. 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 számításának helyességéről,

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

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

g) a szavatoló tőke módosulásával kapcsolatban az új adatok (szavatoló tőke, illetve fizetőképességi mutató) megállapítására vonatkozó számítások.

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.) csak egyszer szerepelhetnek.

A mérleg Jegyzett tőke sorában a bejegyzett tőke összegén kívül a befizetett, és a Cégbíróságra bejegyzésre már benyújtott, de még be nem jegyzett tőkeemelés nem lehet figyelembe venni, csak a szavatoló tőke számítása során, és csak akkor, ha a cégbírósági benyújtást dokumentáló közgyűlési (alapítói) határozatot, a befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A részjegy-tulajdonosok által visszaszolgáltatott és a szövetkezeti hitelintézet által visszavásárolt részjegyek nem szerepelhetnek a részjegy-állományban. A visszavásárolt részjegyek állományát csak a cégbírósági bejegyzésig, illetve a számviteli rendezésig szabad a mérlegben kimutatni.

Az alárendelt kölcsöntőke juttatásnál a Hpt. 5. számú melléklete 11. pontja szerint a visszafizetési időpontot megelőző öt év során fokozatosan, évente egyenlő arányban kell a csökkentést végrehajtani. Ennek megfelelően az alárendelt kölcsöntőkét évente egy alkalommal a szerződés szerinti lejárat időpontjának megfelelő napon az eredeti tőkeösszeg 20%-ával csökkentett összegben kell számításba venni.

A devizában nyújtott alárendelt kölcsöntőke esetében a szavatoló tőkébe történő beszámítandó részét, illetve a csökkentés mértékét devizában kell figyelembe venni, és azt kell az előírt árfolyamon forintba átszámítani.

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.

7. 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.

ÁKK Rt.:	Államadósság Kezelő Központ Rt.
ÁPV Rt.:	az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt.
BeSzkr:	a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai.
CT (= ct):	céltartalék(ok).
Ebank:	az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet. (Az a hitelintézet, amelyik elektronikus pénzt bocsát ki, nem tartozik ide.)
Ebank tv:	az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetéről szóló 2004. évi XXXV. törvény és módosításai.

EKB:	Európai Központi Bank	Ltpt.:	a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény és módosításai.
EU:	Európai Unió	MÁK:	Magyar Államkincstár
ESS:	egységes statisztikai számjel.	MPI-k:	monetáris pénzügyi intézmények. Ide tartoznak a központi bankok és az egyéb monetáris pénzügyi intézmények (előzőekben: MI)
ÉT:	az Értéktőzsde.	MNB:	Magyar Nemzeti Bank.
FM:	a Felügyeleti Mérleg.	MNB tv:	a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény.
FKM:	fizetőképességi mutató.	Mód.:	a módosítás rövidítése. A jelentő táblázatokon a „Mód.” jelölésű oszlopokban kell jelezni – az „Eredeti” jelentéshez képest – az adatban bekövetkezett változást.
GBC:	Giro Bankkártya Rt.	PBB:	a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások és a Biztosító részvénytársaságok összefoglaló rövidítése.
GDR	(angolszász területen depositary receipt: – Global Depositary Receipt, vagy ADR – American Depositary Receipt): letéti igazolás, amely a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.	PEK:	Posta Elszámoló Központ.
GIRO:	a GIRO Elszámolásforgalmi Rt. – a Felügyelet által történt bejegyzés és engedélyezés, valamint az egységes szektorbonntás alapján – a Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorán belül pénzügyi vállalkozásnak minősül.	PIBB:	a Pénzügyi Intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások és a Biztosító részvénytársaságok gyűjtőneve (beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is).
GMU:	Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euróövezet). Jelenleg 12 EU-tagország tartozik ide: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország.	PIBv:	a Pénzügyi Intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások gyűjtőneve.
Hpt.:	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény.	PIBvJv:	a Pénzügyi intézmények, a Befektetési vállalkozások és a Járulékos vállalkozások összefoglaló rövidítése.
JT:	Jegyzett tőke.	PM:	Pénzügyminisztérium.
Jht.:	a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény.	Pmt.:	a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény és módosításai, ideértve a 2001. évi LXXXIII. törvényt is.
KKVtv:	a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény és módosításai.	PSZÁF:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.
Kkr:	a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai.	PvBvJv:	a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások és a Járulékos vállalkozások összefoglaló rövidítése.
KKV:	a mikro-, kis- és középvállalkozások rövidítése.	OTIVA:	Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.
KSH:	Központi Statisztikai Hivatal.	SPsz:	Speciális pénzügyi szervezetek – árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló házi tevékenységet végző szervezet ² , befektetési alapkezelő, tőzsde – összefoglaló rövidítése.
KVH Rt.:	Központi Váltó- és Hitelbank Rt.		
Ltp.:	a lakástakarékpénztárak.		

² A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szakosított hitelintézetként működik 2004. január 1-jétől.

Szkr.:	a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai.
Szmt.:	a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és módosításai.
SZT:	a szavatoló tőke.
TAKIVA:	Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.
TB:	az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár és önkormányzataik.
TEÁOR:	Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere.
Tpt.:	tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és módosításai.
VJT:	a vállalkozás jegyzett tőkéje.

8. Fogalmak

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

Államkötvény (a Felügyeleti mérlegben gyűjtőfogalom): az állampapírok közül csak a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a kincstár jegyek kivételével.

Belföldi: a (magyar) rezidens.

Betét a Felügyeleti Mérleg forrás oldalán: a hitelintézzel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. A betétek közé sorolandók a hitelintézet által kibocsátott utazási csekkek, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszegek (elektronikus pénz) is. A treasury által kötött ún. bankközi ügyletek³ szintén betétnek minősülnek a Felügyeleti mérleg szempontjából.

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

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

Bruttó érték (adat): a bekerülési, beszerzési, nyilvántartási, szerződés szerinti – értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenési leírással stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított – érték. Mérlegtételek esetén a könyv szerinti bruttó érték, a mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási (szerződés szerinti) érték.

Bruttó könyv szerinti érték: lásd könyv szerinti bruttó érték.

Egyéb hitel: minden, a kiemelt hitelesorokba nem tartozó hitel. Itt kell jelteni az eseti hiteleket, valamint a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is. A magánszemélyeknek (lakosoknak) nyújtott szabad felhasználású hitel fogyasztási hitelnek tekintendő.

Egyéni vállalkozók: azok a magánszemélyek, akik egyéni vállalkozói igazolvánnyal rendelkeznek, továbbá akik egyéb egyéni vállalkozói tevékenységet folytatnak (pl. az egyéni vállalkozásról szóló törvény hatálybalépése előtt kisiparosnak, magánkereskedőnek minősülő magánszemélyek, a jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető magánszemélyek, az ügyvédek, a közjegyzők, az önálló bírósági végrehajtók, továbbá azok a magánszemélyek, akik külön jogszabály alapján egészségügyi, szociális vagy gyógyszerészeti magántevékenységet folytatnak). A mezőgazdasági őstermelők is idetartoznak.

Eladási és visszavásárlási (sell and buy back) ügyletek: olyan ügyletek, amelyek szándéka és gazdasági hatása megegyezik a repo ügyletekével, de két elkülönült, különböző értéknapi vonatkozó, egyidejűleg kötött eladási és vásárlási tranzakcióból állnak: közülük az egyik azonnali elszámolásra, a másik határidős elszámolásra vonatkozik. A sell and buy back ügyletekre nem vonatkozik sem a napi piaci árazás, sem a letét kiigazítása.

Eredeti lejárat (kibocsátáskori futamidő): a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartamát” jelenti, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai).

Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak, illetve egyéni vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.

Felmondási idő: megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.

Felmondott hitelek: azok a hitelintézet által felvett hitelek, amelyeket rendes felmondás keretében mondtak fel.

Folyószámlabetét: az a folyószámla-szerződés alapján elhelyezett nem lekötött betét, (amelyből kifizetések is teljesíthetők) a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg.

Folyószámlahitel: a folyószámlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Azok a kártyahitelek is ide sorolan-

³ Ha hitelszerződést kötöttek, azt a hitelek között kell kimutatni.

dók, amelyeknél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azokat a kártyahiteleket, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelenteni.

Háztartások: a lakosság és az egyéni vállalkozók együttesen.

Helyi önkormányzatok: a fővárosi, a megyei, a helyi (területi, nemzeti) önkormányzatok és az azok irányítása alatt álló, kezelésében működő intézmények (pl. egészségügyi, művelődési, oktatási intézmények stb.), valamint azok a nonprofit szervezetek, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

Hitel-leírás (csak a tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó 1.E táblában!): az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, illetve mérleg szerinti bruttó érték alatti eladása a tárgyhónapban.

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

Jogi személyiségű vállalkozók (= Jogi szem. váll.): a vállalat, a jogi személyiségű gazdasági társaság (egyesülés, közös vállalat, kft., rt.), a szövetkezet (lakás-, fogyasztási, mezőgazdasági szövetkezet stb.), a víz- és erdőgazdálkodási társulat, a víziközmű társulat, az ügyvédi, a jogtanácsosi iroda, az oktatói munkaközösség stb.

Kisvállalkozók: a kisvállalkozók a jogi személyiség nélküli vállalkozók (közkereseti társaság, betéti társaság, polgári jogi társaság, jogi személyiség nélküli munkaközösség, építőközösség, társasház, művészeti alkotóközösség, külföldiek kereskedelmi képviselője, illetve információs és szerviz irodája).

Kisvállalkozás: ez a fogalom nem azonos, és nem tévesztendő össze az előzőekben meghatározott kisvállalkozók fogalmával! Csak a 7.C Tájékoztató adatok, valamint a 14.D Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai című jelentőtábla elkészítésénél kell alkalmazni. Az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb vagy mérlegfőösszege 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg és megfelel a 2004. évi XXXIV. törvény (KKVtv.) 3. § (2) bekezdésében foglaltaknak, és nem minősül mikro-, illetve középvállalkozásnak.

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

Konzorciális hitel: a hitelfelvevő részére bankok egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől (szindikált hitel, klub hitel, loan participation stb.).

Könyvesbetét: a Felügyeleti jelentésben a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereségbetétkönyv stb.), nem ideértve a takaréklevelet.

Könyv szerinti bruttó érték: az eszközök, valamint mérlegen kívüli tételeinek bekerülési, beszerzési, illetve

nyilvántartási szerződés szerinti (értékvesztésekkel, cél-tartalékkal stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított) értéke. A hitelintézet által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg. Vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

Könyv szerinti érték: az Szmt. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerint értékcsökkenéssel, cél-tartalékkal stb.) csökkentett, értékelési különbözettel módosított érték. (Nettó érték.)

Középvállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 250 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg vagy mérlegfőösszege 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg és megfelel a 2004. évi XXXIV. törvény (KKVtv.) 3. § (1) bekezdésében foglaltaknak, továbbá nem minősül a (2), illetve (3) bekezdése szerint kis- vagy mikrovállalkozásnak.

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 – a Felügyeleti Mérleg Eszköz oldalán, mint gyűjtőfogalom: a kötvény mindazon értékpapírok (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kötvény, befektetési jegy – ha nincs a kötvények mellett külön nevesítve –, közraktárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél stb.) gyűjtő neve, amelyek a hitelintézet eszközei között szerepelhetnek, kivéve a tulajdonjogot megtestesítő értékpapírokat (részvényeket). A befektetési jegyek teljes állományát – a számviteli előírásoktól eltérően – a tulajdonviszonyt jelentő értékpapírok között kell jelenteni.

Külföldi: a nem-rezidens.

Lakosság: azok a magánszemélyek, akik nem tartoznak az egyéni vállalkozók közé. 2002 elejétől a mezőgazdasági őstermelők – azaz az őstermelői igazolvánnyal rendelkező 16 éven felüli nem egyéni vállalkozó magánszemélyek – akiknek köre tartalmazza a mezőgazdasági kistermelőket (a bizonyos bevételi korlátot el nem érő őstermelőket) is, az egyéni vállalkozók közé tartoznak.

Látra szóló követelések és tartozások: az Szkr. 2. § 1. pontja szerinti követelések és tartozások.

Látra szóló betét: az a nem lekötött betét, amely bármikor felvehető, de csak a rajta lévő egyenleg erejéig. Látra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).

Látra szóló és folyószámla betét: a folyószámla betét a – nem lekötött – folyószámlán kialakult pozitív egyenleg. A látra szóló betétek közé soroljuk a nem folyószámlához kapcsolódó lekötetlen betéteket, az egy napra lekötött betéteket, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszegeket (elektronikus pénzt), valamint a látra szóló takarékbetéteket is.

(Az egy napos futamidő munkanapban értendő.) Látá szoló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).

Lejárat szerinti bontás:

A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket – a forrás oldali felmondott hitelek kivételével – mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást, ha az instrumentum lejárat a munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

- rövid lejárat: az instrumentum eredeti lejárat ≤ 1 év,
- hosszú lejárat: az instrumentum eredeti lejárat > 1 év,
- hosszú, de legfeljebb 2 éves lejárat: $1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárat} \leq 2 \text{ év}$,
- hosszú 2 éven túli lejárat: az instrumentum eredeti lejárat > 2 év,
- hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat: $1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárat} \leq 5 \text{ év}$,
- hosszú, 5 éven túli lejárat: az instrumentum eredeti lejárat $> 5 \text{ év}$.

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejárat besorolása:

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

Lekötött betét: olyan nem transzferálható, egy napnál hosszabb időre lekötött betétek, amelyeket nem lehet, vagy csak bizonyos hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamatok elvesztése) lehet a szerződés szerinti rögzített határidő előtt visszaváltani. A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is. A futamidő nélküli betéteket (a betéti okiratokat kivéve) a látá szoló betétek közé kell sorolni.

Letéti igazolás (angolszász területen *depository receipt*: **GDR** – *Global Depository Receipt*, **ADR** – *American Depository Receipt*): letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.

Lombard hitelnyújtás: minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak. (A Felügyeleti jelentésben az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell lombard hitelként jelenteni.)

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb és megfelel a 2004. évi XXXIV. törvény (KKVtv.) 3. § (3) beke-

désében foglaltaknak és nem minősül az (1), illetve (2) bekezdése szerint kis- vagy középvállalkozásnak.

Nem forgatható értékpapír: azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek tulajdonjogának átruházása korlátozott, azaz vagy jogszabály tiltja eladásukat, vagy szervezett piac hiányában tulajdonosuk nem tudja eladni azokat. A magyar gyakorlatban korlátozottan forgalmazhatónak a zárt körű és az átváltoztatható kötvényeket tekintjük.

Nem hitelhelyettesítő garancia: azon garanciavállalás, amely nem az ügyfél valamely hiteltörlesztése vagy pénzügyi tartozása, illetve ezekhez kapcsolódó kötelezettség vállalása (ideértve a lízing törlesztő részleteit is) visszafizetésének teljesítéséhez kötődik. Idetartozik többek között a teljesítési garancia, jól teljesítési garancia, tender garancia, vámgarancia stb.

Nem jogi személyiségű vállalkozók: a közkereseti társaság, betéti társaság, polgári jogi társaság, jogi személyiség nélküli munkaközösség, építőközösség, társasház, művészeti alkotóközösség, külföldiek kereskedelmi képviselője, illetve információs és szerviz irodája.

Nem-rezidens: mindenki, akire, illetve amelyre nem teljesül a rezidensekre meghatározott feltétel.

Nettó érték (nettó adat): a Hpt.-ben meghatározottak szerinti érték.

Pénzpiaci alapok: (az MNB szektor bontásához kapcsolódóan) azok a befektetési alapok, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik.

Pénzpiaci eszközök: alacsony kockázatú, likvid, olyan piacon forgó értékpapírok, ahol nagy forgalmat bonyolítanak le nagy mennyiségű papírokkal, és ahol ezek készpénzre váltása azonnal és alacsony költséggel lehetséges.

Projektfinanszírozási ügyletek: új létesítmény vagy egy már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozásával kapcsolatos rendszerint több kockázatvállalási ügyletre, és kapcsolódó pénzügyi és befektetési szolgáltatás nyújtására kiterjedő szerződések, amelyek arra a számításra épülnek, hogy a létesítmény a hasznos élettartama alatt fedezi az üzemi költségeket és az adósságszolgálatot.

Repőügylet és fordított repőügylet: a Tpt. szerinti fogalom, illetve a számviteli előírások (Szmt., illetve az Szrkr. által meghatározottak) szerinti ügylet.

Rezidens:

1. a Magyar Köztársaság területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró, vállalkozási tevékenységet nem folytató természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviselők, valamint nemzetközi szervezetek nem

magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó, illetve ide érkező személyt,

2. a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és azok családtagja,

3. a Magyar Köztársaság területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként vállalkozási tevékenységet folytató természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. [Vállalkozási tevékenység: az a gazdasági (termelő, szolgáltató, üzemi, üzleti) tevékenység, amelyet a természetes vagy jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet üzletszerűen – rendszeresen, haszonszerzés céljából – végez.]

[Nem rezidens: a rezidensnek nem minősülő természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. Nem rezidensnek minősülnek az olyan gazdálkodó szervezetek, amelyekre egyidejűleg igaz, hogy adószámuk 51-re végződik, gazdálkodási forma kódjuk 931 (a statisztikai számjel 13–15. karaktere) és magyar cégbíróságnál nincsenek bejegyezve.]

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

Speciális Pénzügyi Szervezetek: árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló házi tevékenységet végző szervezet⁴, befektetési alapkezelő, tőzsde.

Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények: az MNB, a hitelintézetek, a pénzügyi, illetve a befektetési vállalkozások, biztosítók kivételével az Egyéb pénzügyi közvetítők, illetve a Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások közé sorolt speciális szervezetek gyűjtő elnevezése, illetve csoportosítása, amelyek a pénzügyi szektor részei. Idetartozik: a Budapesti Árutőzsde, a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, biztosító szövetkezetek és egyesületek, magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, valamint a befektetési alapkezelők stb.

Szankciós kötelező tartalék: a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló MNB rendelet szerint, ha a hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összege nem éri el az előírt mértéknek megfelelő összeget, akkor az MNB – a hitelintézet egyidejű értesítése mellett – a megállapított hiány összegének kétszeresét a hiány pontos összegének a tudomására jutását követő 30 napon belül a hitelintézet pénzforgalmi (elszámolási) bankszámlájáról nem kamatozó elkülönített (ún. szankciós) tartalékszámára helyezi, és legalább 30 napig ott tartja.

Tőzsdére bevezetett: ez a meghatározás csak olyan értékpapírra vonatkozik, amelyik bármelyik tőzsdére bevezetésre került és még ott (bel- és külföldi tőzsdén) forgalmazzzák. (A tőzsdéről bevont értékpapírokat nem lehet idevenni.)

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. A Hpt. vonatkozásában ügyfelek a hitelintézetek, a biztosítók, a befektetési vállalkozás stb.

Vállalkozók, vállalkozói szektor: a jogi személyiségű vállalkozók, a nem jogi személyiségű gazdasági társaságok.

Veszteségmérésről befektetés: a veszteségmérésről tevékenység révén a hitelintézet birtokába került tulajdoni részesedést jelentő befektetés, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tárgyi eszköz, illetve immateriális jószág.

Vonatkozási idő: (más néven beszámolási idő) az adat szolgáltatásra vonatkozó időpont vagy időszak.

9. Szektor meghatározások

A Felügyeleti jelentések szektorbontása az MNB rendelet 2. számú mellékletében szereplő egységes szektorbontást követik. (Ezek a jelölések nem azonosak az ágazat szerinti bontással.) Az egységes szektorbontás alábontásait az alábbiakban közöljük.

A) Nem pénzügyi vállalatok

A nem pénzügyi vállalatok szektora tartalmazza a jogi személyiségű vállalkozókat és nem jogi személyiségű vállalkozókat. A Felügyeleti mérlegben a nem pénzügyi vállalatok szektorán belül külön kiemelésre kerülnek a hitelintézetek saját – a Hpt. mellékletében meghatározottak szerinti – járulékos vállalkozásai.

B) Központi Bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Az egyéb monetáris pénzügyi intézmények a hitelintézeteket és a pénzügyi alapokat tartalmazzák.

A hitelintézetek közé a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi hitelintézet besorolandó, függetlenül a KSH ESS számban szereplő szakágazati (TEÁOR) kódjától.

A felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő hitelintézeteket azonban a nem pénzügyi vállalatok közé kell átsorolni.

D) Egyéb pénzügyi közvetítők

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

A D) Egyéb pénzügyi közvetítők és az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorait tovább kell bontani a Pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve az ezeken kívül a szektorokhoz sorolandó Egyéb intézmények alcsoportja.

⁴ A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szakosított hitelintézetként működik.

D) Egyéb pénzügyi közvetítők Egyéb pénzügyi közvetítők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Hpt. által meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.

Egyéb pénzügyi közvetítők – Befektetési vállalkozások: idetartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.

Egyéb pénzügyi közvetítők – Egyéb intézmények: idetartoznak a fenti két csoportba nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítők.

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Hpt. által meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Befektetési vállalkozások: idetartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Egyéb intézmények: idetartoznak a fenti két csoportba nem sorolt pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézmények.

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek, valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, önkéntes önsegélyező pénztárak és önsegélyező egészségpénztárak.

Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

G) Központi kormányzat

E szektor tartalma megegyezik az egységes szektor-meghatározásban definiált körrel, de egyes instrumentumoknál külön kell adatot szolgáltatni a központi költségvetésre (magyar állam), és a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézményekre.

A központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények soroknál az államhatalom szervein, a Kormányon, a minisztériumokon, az országos hatáskörű szerveken és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szerveken, az elkülönített alapokon kívül a MÁK, ÁKK Rt., az ÁPV Rt., a Nemzeti Autópálya Rt., a CASA Vagyonkezelő Kft., a SZÖVÜR Szövetkezeti Üzletrészhasznosító Kft., a Magyar Televízió Rt., a Duna TV Rt., a Magyar Rádió Rt., a Magyar Távirati Iroda Rt., a Magyar Turizmus Rt., a Rendezvénycsarnok Ingatlanfejlesztő és -Kezelő Rt. és a központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények adatait kell jelenteni.

$G)+H)+I)=$ Államháztartás (ÁHT)

A belföldi államháztartás szektorát a központi kormányzat (G), a helyi önkormányzatok (H) és a társadalombiztosítási alapok (I) alkotják.

H) Helyi önkormányzatok

A helyi önkormányzatok magukba foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, a helyi

kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint azokat a nonprofit szervezeteket, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek fellett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

I) Társadalombiztosítási alapok

Idetartoznak a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

J) Háztartások

Ezt a csoportot Lakosság és Egyéni vállalkozók alcsoportra bontva kell kimutatni. A mezőgazdasági őstermelők az egyéni vállalkozók közé sorolandók.

K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

körébe tartoznak azok a nonprofit szervezetek, amelyek elsősorban a háztartásoktól kapják forrásaikat, vagy nincsenek az állam, vagy a gazdálkodó szervezetek irányítása alatt. (Pl. szakszervezetek, munkavállalói érdekképviseleti szervezetek, politikai pártok, egyházak, egyházi intézmények, egyesületek és az alapítványok jelentős része.)

L) Külföld

A Gazdasági és Monetáris Unió (GMU) országai külön szektort képeznek az adatszolgáltatásokban. A külfölddel kapcsolatos állományokat GMU tagországokra és egyéb külföldre bontva kell jelenteni.

1. GMU tagországok:

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

A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora (MPI) két alszektora az alábbi:

- jegybankok, EKB és tartalékolási kötelezettség alá eső GMU monetáris pénzügyi intézmények, valamint
- tartalékolási kötelezettség alá nem eső GMU egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

A Felügyeleti mérlegben szereplő „GMU hitelintézetek” kifejezés a GMU tagországok pénzpiaci alapok nélküli monetáris pénzügyi intézményeit jelenti.

Az államháztartás (ÁHT) négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:

- központi kormányzat,
- tagállami/tartományi kormányzat,
- helyi önkormányzatok,
- társadalombiztosítási alapok.

Az egyes alszektorba értendők a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

2. Egyéb külföld

Az egyéb külföld szektorát a GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország, valamint a nemzetközi intézmények (ideértve az EKB-n kivételével az EU intézményeit is) alkotják. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

- bankok,
- nem bankok,
- államháztartás (ÁHT) (idesorolandók az előzőekben említett nemzetközi intézmények is),
- egyéb szektorok.

10. Azonnali ügyletek, származtatott ügyletek

A Tpt., az Szkr., a BeSzkr., illetve a vonatkozó PM rendelet előírásait is figyelembe véve a következőkben meghatározottakat kell figyelembe venni.

Áruszerződések: olyan szerződések, amelyek hozama vagy a hozamának egy része az olaj, a fa, agrártermékek vagy nem-nemesfémek, pl. réz vagy a cink tőzsdei árához vagy valamely tőzsdei cikkek árából származtatott index árához van kötve.

Minden olyan származtatott termékre vonatkozó szerződést, amely nem sorolható a kamatláb, deviza, értékpapír és nemesfém-szerződések közé áruszerződésnek kell tekinteni.

Azonnali ügyletek: azonnali teljesítésre szóló ügyletek, amelyek a Hpt. szerint nem minősülnek kockázatvállalásnak.

Devizaügyletek esetén azonnali ügyleteknek minősülnek a két napos teljesítési határidejű ügyletek.

Értékpapír ügyletek esetén azonnalinak minősülnek a három napon belüli teljesítési határidővel kötött ügyletek. Az egyes jogszabályok alkalmazása szempontjából továbbá azonnalinak számítanak mindazon ügyletek, amelyeket a vonatkozó jogszabály ekként határoz meg.

Bruttó pozitív piaci érték: árfolyamváltozás esetén a szerződés (pozíció) piaci értéke pozitív, ha a szerződésből eredő követelések és kötelezettségek jelenértéke, az alapul szolgáló befektetési eszközt (pl. deviza, értékpapír, index stb.) piaci áron értékelve pozitív egyenleget mutat. A pozitív piaci érték hitelkockázatnak van kitéve, mivel az intézmény veszteséget szenvedne el a partner nem teljesítése esetén. Ez esetben a szerződést a folyó piaci árakon kellene helyettesíteni, és ez többlet költségbe kerülne (pótlási költség).

Ha a partnerek között nincs nettósítási megállapodás, a szerződés szintű pozitív piaci érték bruttó értéknek tekinthető.

Bruttó negatív piaci érték: ha a szerződés alapján fennálló kötelezettség, teljesítendő kifizetés vagy eladás meghaladja a szerződés szerint megvásárolandó eszköz értékét vagy a szerződésből származó bevételt, a szerződés (pozíció) piaci értéke negatív, azaz a szerződés veszteséges.

Amennyiben nincs nettósítási megállapodás, a szerződés szintű negatív piaci érték bruttó értéknek tekinthető. Ha a piaci érték nulla, akkor a szerződés sem nyereséget, sem veszteséget nem hoz. Egy származtatott portfólió szerződesei negatív piaci értékének az összege a portfólióra nézve meghatározott veszteség.

Csere (swap) ügylet: olyan tőzsdén kívül kötött szerződés, ahol két fél megegyezik, hogy a szerződésben meghatározott időszak alatt, a szerződésben meghatározott valamely befektetési eszköz értékre a fizetéseket kicserélik.

Olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze. A swap elvi főösszege

az az érték, amelyre nézve a kamatlábakat, a devizákat vagy más bevételeket, illetve kiadásokat kicserélnék.

Devizaszerződések: olyan szerződések, amelyek valamely deviza vételére vagy eladására vonatkoznak, vagy amelyekből származó készpénz kifizetéseket egy vagy több deviza, illetve devizakosár árfolyamváltozásához kötik. A devizaszerződések magukban foglalják a határidős devizaügyleteket, a határidős tőzsdei devizaszerződéseket, a devizaopciókat, a deviza swapokat és a devizára szóló opciós utalványokat is.

Eladási opció: az opció vevője eladási jogot vásárol egy, a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy a szerződésben meghatározott mennyiségű befektetési eszköznek vagy nemesfémnek vagy árunak egy, a szerződésben meghatározott áron történő eladására. Az opció kiírója kötelezettséget vállal, hogy a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban vagy jövőbeni időpontig – ha az opció vevője jogával élni kíván – a szerződésben meghatározott befektetési eszközt, nemesfémeket vagy árut a szerződésben meghatározott áron megveszi.

Elvi főösszeg: a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amire a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják. (notional principal)

Eredeti kockázat módszere: a származtatott termékeknek a szerződés megkötése óta eltelt idő alatti árfolyamváltozásával nem számoló eljárás, amely csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot tükrözi. A kockázat mérése pontatlanabb, mint a piaci árazás szerinti módszeré, ezért az árfolyamváltozás volatilitását becsülő szorzó számok magasabbak, mint a piaci árazás módszerénél. A feltételezett árfolyamváltozást a futamidő függvényében a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet mutatja.

Az eredeti kockázat módszere csak kamatláb- és devizaszerződések esetében megengedett. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet e módszert jogszabály szerint nem alkalmazhatja.

Határidős ügylet: minden olyan szerződéses ügylet, amelynek teljesítése az azonnali ügyleteket követő teljesítési napon túli időpontra esik. Az egyes jogszabályok alkalmazása szempontjából a határidős ügylet fogalma az azonnali ügylet fogalmától függően változik.

Határidős index ügylet: olyan határidős ügylet, amelyben a felek az ügylet teljesítési összegét vagy összegeit valamilyen értékpapírtárca vagy tőzsdei termékekből összeállított kosár folyamatos változását mutató index alakulásának függvényében határozzák meg.

Hitel-nem-fizetési swapok (credit default swap): a hitelszármazékok közé tartozó ügyletek, amelyben az egyik fél díjfizetés ellenében védelmet nyújt egy másik fél részére arra az esetre, ha egy hitelviszonyt megtestesítő, egy vagy több azonos értékpapírral, ritkábban hitellel kapcsolatban a fizetés elmaradása következik be. A fizetés elmaradásának eseménye alá tartozó eseteket az ügylet

vonatkozó szerződés rögzíti. Ilyen eseménynek minősül általában a fizetési késedelem, a csőd, ritkábban a hitelminősítők általi minősítés romlása is. Egyes szerződések kikötik, hogy a veszteség mértékének bizonyos küszöbértéket el kell érnie ahhoz, hogy a védelmet nyújtó fizessen. Az ügyleteknek olykor opcióhoz hasonló vonásai vannak, de általában az ügyleti dokumentációjuk a swap ügyletekre jellemző.

Hitelszármazékok: olyan megállapodások, amelyek az egyik fél (kedvezményezett) számára lehetővé teszik, hogy a szerződésben hivatkozott eszköz (alapul szolgáló eszköz) hitelkockázatát a másik félre (garantőr) hárítsa át. A szerződés lehetővé teszi a garantőr számára a hitelkockázat vállalását anélkül, hogy az alapul szolgáló eszközt ténylegesen megvásárolná.

Jelenlegi kockázat: az értékelés időpontjában az a kockázati kitettség, amely abból származik, hogy a pozitív piaci értékkel rendelkező szerződések készpénzáramlásait helyettesíteni kell egy folyó piaci áron kötött szerződéssel a szerződéses partner esetleges nem teljesítése miatt.

Kamatlábszerződések: olyan szerződések, amelyek egy kamatozó pénzügyi eszközhöz (pl. egy állampapír határidős vétele) kapcsolódnak, vagy amelyekből származó készpénz kifizetéseket egy kamatlábbhoz (pl. 3 havi BUBOR) vagy egy másik kamatlábszerződéshez (pl. egy államkötvény tőzsdei határidős vételére vonatkozó opciós szerződés) viszonyítják. A szerződéseket általában arra használják, hogy egy intézmény mérlegpozíciójának kamatkockázati kitettségét megváltoztassák.

A kamatlábszerződések magukban foglalják az egy devizás kamatláb swapokat (pl. egy intézmény egy elvi összegre 6% fix kamatot fizet és 3 havi BUBOR kamatlábat kap), a bázis swapokat (pl. egy intézmény 3 havi DWIX-et cserél 3 havi BUBOR-ra), a határidős kamatláb megállapodásokat, a határidős tőzsdei ügyleteket, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vételére vagy eladására vonatkoznak, valamint a kamatláb opciókat (ideértve a cap, collar, floor és corridor megállapodásokat).

Kereskedési célú származtatott szerződések: azokra az ügyletekre vonatkozó szerződések, amelyeket kereskedési céllal vagy valamely kereskedési célú ügylettel kapcsolatosan fedezeti céllal kötöttek.

Kereskedési partner: a pénzügyi piacok mindazon szereplői, akik a befektetési eszközökkel, nemesfémekkel, tőzsdei árukkal folytatott adásvételi, kereskedési tevékenységet üzletszerűen végezhetik. Idetartoznak a hitelintézetek, a befektetési vállalkozások, a befektetési alapok stb.

Kiírt opció: az opciós jogot biztosító szerződés eladója (kiírója) opciós díj vagy prémium ellenében vételi jogot biztosít (ad) egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy befektetési eszköznek, nemesfémnek vagy árunak egy meghatározott áron történő vételére vagy eladására. A kiírt opciónak partnerkockázata nincs, a partner felé egyoldalú kötelezettségvállalást jelent.

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

Lehetséges jövőbeni hitelkockázat: a származtatott termékre vonatkozó szerződés tényleges elvi főösszegének vagy kötési értékének, a hátralévő futamidő függvényének és a piaci árfolyam feltételezett volatilitását jelző tényezőjének a figyelembevételével meghatározott érték, amely az értékelés időpontjához viszonyítva mutatja a piaci érték lehetséges növekedését, és az emiatt megemelkedő hitelkockázatot.

Számításához az alapul szolgáló eszköz (deviza, kamatozó értékpapír, részvény, nemesfém, áru) elvi főösszegét vagy kötési értékét meg kell szorozni az árfolyamváltozásának a hátralévő futamidő alatt feltételezett volatilitását jelző számmal. A feltételezett árfolyamváltozást a futamidő függvényében a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet mutatja.

Nemesfémszerződések: olyan szerződések, amelyek hozama, vagy a hozamának egy része az arany, az ezüst, a platina vagy a palládium tőzsdei árához vagy valamely a nemesfémek tőzsdei árából származtatott index árához van kötve.

Nem kereskedési célú származtatott szerződések: olyan fedezeti céllal kötött szerződések (fedezeti derivatívák), amelyek – az eszközök között szereplő befektetési célú vagy forgatási célú, de lejáratig tartani kívánt, illetve veszteségmérés céljából szerzett értékpapírok, valamely deviza vagy más – eszköz, illetve forrás meglévő nyitott pozíciójának kiegyenlítését, árfolyamváltozások hatásától való védelmét szolgálják. Ide tartoznak például a kölcsönök kamatkockázatának fedezését szolgáló swapoknak a tényleges elvi főösszege vagy kötési ára.

Nettó pótlási költség: a Felügyelet által jóváhagyott nettósítási megállapodás alapján az egy partnerrel szemben a szerződésekből eredő bruttó pótlási költségeknek a beszámítások után fennmaradó összege.

Opciós szerződések: egy meghatározott befektetési eszköznek, nemesfémnek vagy árunak egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy meghatározott áron történő vételére vagy eladására vonatkozó kötelezettségvállalás (kiírás esetén) vagy jog biztosítása (vásárlás esetén). Egyes opciókkal, amelyek szabványosítottak tőzsdén kereskednek. A nem szabványosított opciók tőzsdén kívüli (OTC) opciók.

Pótlási költség: a szerződésenkénti (bruttó) pozitív piaci érték.

Részvényszerződések: olyan szerződések, amelyek hozama vagy a hozamának egy része egy bizonyos részvény vagy több részvényből származtatott index (pl. BUX, FTSE, Nikkei stb.) árfolyamához van kötve.

A részvényszerződések névértéke a szerződésben megnevezett részvény vagy részvényre vonatkozó tőzsdei kontraktus egység vagy részvényindex tőzsdei kontraktus

egység szorozva az egységgel. A szerződött mennyiség törtszámban kifejezett egység is lehet. Amennyiben a megkötött szerződés szerint az előbb megnevezett névértéket egy szorzószámmal vagy egy matematikai képlet értékével meg kell szorozni, akkor az tekinthető a részvény-szerződés tényleges névértékének.

Piaci árazás módszere: a kereskedési könyvbe tartozó eszközöket és mérlegen kívüli tételeket, valamint a kereskedési könyvön kívüli származtatott termékek szerződéseket napi árfolyamon, illetve jelenértéken értékelő eljárás. A negatív piaci értékű származtatott szerződések veszteségesek, a pozitív piaci értékű szerződések nyereségesek.

Származtatott termékekkel folytatott kereskedés: magában foglalja az előzőekben felsorolt szerződésekkel folytatott rendszeres üzletkötést, a felsorolt szerződések révén vállalt nyitott pozíciókat, amelyeket azért vállaltak, hogy rövid távon az árfolyamváltozásból nyereségre tegyenek szert, illetve, hogy a pozíciót (terméket) visszavásárolják vagy viszonteladják, a felsorolt szerződések révén, az ügyfelek megbízásából vállalt vagy vásárolt pozíciókat.

Származtatott szerződés piaci értéke: az az érték, amelyen a szerződés szabad akaratukból szerződni kívánó felek között átruházható. Egy határidős szerződés piaci értéke (a pozíció értéke) a szerződésből eredő követelések és kötelezettségek piaci árfolyamon értékelt jelenértékének a különbsége.

Ha van piaci árjegyzés, akkor a piaci érték a szerződéses követeléseket és kötelezettségeket megtestesítő kontraktusok száma szorozva a piaci árral. A határidős szerződés megkötésekor a szerződés piaci értéke nulla, mivel olyan kötési árfolyamban állapodott meg a két fél, amely szerint egyik sem fizet a másiknak. Ha a piaci érték meghatározásához nincs piaci ár, akkor a piaci árat vagy a hasonló termékek piaci ára alapján vagy a diszkontált cash-flow módszerrel lehet meghatározni.

Tőzsdei határidős ügylet (futures): a befektetési eszközök vagy áruk határidős szállítására vonatkozó, az egyes tőzsdéken az ott elfogadott szabályoknak megfelelően szabványosított szerződések, ahol a vevő vállalja, hogy venni fog, az eladó pedig vállalja, hogy szállítani fog egy meghatározott jövőbeni napon egy meghatározott befektetési eszközt, árut stb., egy meghatározott árfolyamon vagy egy meghatározott befektetési eszköznek a hozamát.

A tőzsdei határidős szerződések szabványai tőzsdénként különbözőek, de általános, hogy minden szerződésnél a tőzsde vagy az elszámoló ház minősül partnernek. Kockázatuk csak az árfolyamváltozáshoz kötődik.

Tőzsdén kívüli határidős szerződés (forward ügylet): a befektetési eszközök vagy áruk határidős szállítására vonatkozó szerződések, ahol a vevő vállalja, hogy venni fog, az eladó pedig vállalja, hogy szállítani fog egy meghatározott jövőbeni napon egy meghatározott befektetési eszközt egy meghatározott árfolyamon vagy egy meghatározott befektetési eszköznek a hozamát. A tőzsdén kívüli határidős szerződések feltételei nem sztenderdizáltak. Kocká-

zatuk nemcsak az árfolyamváltozásból, hanem a szerződéses partner nem teljesítéséből is fakad.

Vásárolt opciók: az opciós jogot biztosító szerződés vevője (vásárlója) opciós díj vagy prémium ellenében vételi jogot nyer (kap) egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy befektetési eszköznek, nemesfémnek vagy árunak egy, a szerződésben meghatározott áron történő vételére vagy eladására, illetőleg egy meghatározott elvi főösszegre vetített kamatszintből származó kifizetés érvényesítésére.

Vételi opció: az opció vevője vételi jogot vásárol egy, a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy a szerződésben meghatározott befektetési eszköznek vagy nemesfémnek vagy árunak egy, a szerződésben meghatározott áron történő vételére.

Az opció kiírója kötelezettséget vállal, hogy a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban vagy jövőbeni időpontig – ha az opció vevője jogával élni kíván – a szerződésben meghatározott befektetési eszközt, nemesfémeket vagy árut a szerződésben meghatározott áron eladja.

11. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai

A Felügyeleti mérleg mind az MNB, mind a PSZÁF speciális információ igényeinek kielégítését szolgálja, ezért a mérlegsorok elrendezésekor a következő elveknek kell érvényesülni:

- a mérleg elsődleges rendezési szempontja az instrumentumok csökkenő likviditása, majd ezen belül – szükség, illetve lehetőség szerint – az egyes tételek növekvő kockázata, és ezzel összhangban
- a lejárati bontásnál a rövid lejáratú a hosszabb felé halad,
- további csoportosítási szempontként jelenik meg a nemzetközi szabványokkal összhangban lévő egységes szektorbontás, illetve annak a Felügyeleti igényei szerinti alábontása.

Minden olyan instrumentum esetében, ahol nem teljes körű a szektorbontás, „*egyéb*” sorok szerepelnek, amelyek az odatartozó, de nem besorolt tételeket tartalmazzák.

Az egyes sorok elnevezésében elsőnek a szektor neve, majd alábontása és ezt követően az instrumentum neve és esetenként lejárata szerepel.

1. A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratauk alapján kell a lejárati kategóriákba sorolni.

2. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – az Szmt.-ben és az Szkr.-ben előírtak az irányadóak, azonban a Felügyeleti mérleg az adatok felsorolását, tagolását illetően eltér a számviteltől.

3. A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival.

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 főkönyvét lezárni.

A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

– az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és

– az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

4. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintba átszámított értéken kell közölni.

Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, illetve kötelezettségeket, deviza- és valutakészleteket az Szkr. 9. § (5) bekezdése alapján kell forintba átszámítani.

5. A Felügyeleti mérleg jelentései, valamint a hozzákapcsolódó 1C, 1E, 1F és 1H táblák minden sora forint (a), euró (b), egyéb deviza (c) és az ezek összegével megegyező összesen (d) oszlopokat tartalmaz.

Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on – forintba átszámított összegét kell a b) euró, illetve a c) egyéb devizaoszlopokban szerepeltetni.

A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni.

A devizaeszközökre képzett értékvesztést és értékelési különbözetet a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szmt. és az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek, amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) negatív előjellel kell jelenteni.

Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és – egyéb előírás hiányában – az adott tételcsoportban kimutatni az értékelési különbözetet.

7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (a továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti (szerződés szerinti) lejáratával kell szerepeltetni és nem csökkentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével.

8. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket a jogszabályban előírt esedékességgel (negyedév, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én is meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék-, értékvesztés-, illetve értékelési különbözet-összegek is változhatnak.

9. A Felügyeleti mérlegben szereplő egyes tételeket, instrumentumokat a következőképpen kell figyelembe venni.

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

9.2. A befektetési jegyek teljes állományát az Szmt.-től eltérően a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

9.3. A hitelintézet által *felvett konzorciális hiteleket* – a belföldi és a külföldi szervezésűeket is – a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben.

9.4. A *konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint a lebonyolításra átvett hitelek* esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatni, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a Felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott.

A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként, az 1.B.65.4 sorban kell a Felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

9.5. A hitelintézet tulajdonába került letéti igazolásokat (*angolszász területen depository receipt: GDR – Global Depository Receipt, ADR – American Depository Receipt*) a mögöttes értékpapíroknak megfelelő szektornál kell jelenteni a megfelelő sorban.

9.6. A *megbízásból vezetett devizaszámlák* esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

9.7. A *megvásárolt követelések és a leszámított váltók* helyét a Felügyeleti mérlegben az dönti el, hogy a végső

adós melyik szektorba tartozik, függetlenül a visszkeresettől. A megvásárolt követelések között a faktorálásból és a forfetírozásból eredő követelések szerepelhetnek. (A megvásárolt hitelek az eredeti adósnak megfelelő szektorral szembeni hitelek között szerepeltetendők, a hitelek eredeti lejáratának megfelelő helyen, feltéve, hogy eladásakor nem módosították az eredeti szerződést.) A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

9.8. A pénzügyi eszközök *valódi penziós ügylet* keretében történt eladásából keletkezett pénzbevétel a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak *valódi penziós ügylet* keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. A Felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az Szkr. 21. § (3) bekezdésben felsorolt egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

9.9. A pénzügyi eszközök *nem valódi penziós ügylet* keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítási repóügylet is.)

9.10. Az *értékpapírok kölcsönzése* esetén az értékpapír kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést a hitelek, az értékpapírok kölcsönbevételéből eredő értékpapír-kötelezettséget a felvett hitelek között kell jelenteni.

10. A *lejárt lekötött betéteket* az alábbiak szerint kell számításba venni:

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

11. A *betéti okiratok lejárat szerinti besorolása*:

Azoknál a betéti okiratoknál, amelyeknél a szerződésben vagy az általános üzleti feltételekben meghatározott

lekötési idő szerepel, a lejárat szerinti besorolást a lekötési időnek megfelelően kell elvégezni. Azokat a konstrukciókat, amelyek feltételeiben nem szerepel konkrét lekötési idő, a rövid lejáratú okiratban lekötött betétek közé kell sorolni.

12. *Kártyaelszámolásokkal* kapcsolatosan a szabályozás az alábbi:

A különböző elszámolási körökben, szinteken kialakult, pénzügyileg rendezendő nettó pozíciókat az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között, annál a szektornál kell kimutatni, ahová az elszámolást végző intézmény tartozik:

Az I. szint esetében (bankon belüli kör; mind a kártya birtokosa, mind a kártyát elfogadó kereskedő ugyanazon hitelintézet ügyfele, vagy a birtokos a kártyáját a kibocsátó bank/illetve annak megbízottja által üzemeltetett ATM-ből, illetve POS berendezésen keresztül vesz fel készpénzt) az érintett bank elszámolja a saját ügyfeleit érintő műveleteket az ügyfélszámlákon, tehát pénzügyileg a bankon kívül elrendezendő nettó pozíció nem keletkezik.

A II. szint esetén [GBC (Giro Bankkártya Rt.) kör] a GBC-vel szembeni nettó követelés, illetve tartozás az E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkön belül a Pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal szembeni egyéb elszámolások között jelentendő.

A III. szint [magyarországi kibocsátású (Visa, illetve MasterCard) bankkártyával magyarországi elfogadóhelyen lebonyolított olyan tranzakciók, amelyek az I. és II. szintbe nem tartoznak bele], valamint a szponzorált bankok esetében hitelintézetekkel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolásként jelentendő a fennálló nettó összeg.

A IV. szint (nemzetközi elszámolási körök: Magyarországon kibocsátott kártyával külföldön, vagy külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon lebonyolított tranzakciók) esetében az ilyen jellegű követelés, illetve tartozás a VISA-val, illetve az MasterCard-dal szemben áll fenn, tehát a külfölddel szembeni egyéb aktív, illetve passzív elszámolások közé kerül.

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

II. Fejezet

HAVI JELENTÉS

Havi jelentés táblázatai:

1.AB FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

1.AN FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

1.B FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

1.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

1.D ELADOTT ESZKÖZÖK halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

1.E TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

1.F TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

1.G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok, hitelek, bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken

1.H ÉRTÉKELÉSSSEL KAPCSOLATOS ADATOK

2.A EREDMÉNYKIMUTATÁS

2.C EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE

3.A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

3.B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

3.XCA MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása – származtatott ügyletek nélkül

3.XCB MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

3.DA SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszeg)

3.DB SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok, kötési ár, elvi főösszeg)

3.E SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (Pozitív pótlási költség)

3.F SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (Negatív pótlási költség)

3.G SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Eredeti kockázat módszere szerint

4.A LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

4.B TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

4.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról – ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

4.D TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról – HOZAMÍGÉRET

4.E EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA

5.A HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

5.B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

6.A KÜLFÖLDIEK FIÓKTELEPE – ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

6.DA JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (forintban)

6.DB JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (EURO, USD, CHF)

6.GA ELSZÁMOLÓHÁZ – Mérlegadatok részletezése

6.GB ELSZÁMOLÓHÁZ – Bevételi adatok részletezése

6.H ELEKTRONIKUS PÉNZZ KIBOCSÁTÓ – SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

6.I ELEKTRONIKUS PÉNZZ KIBOCSÁTÓ – BIRTOKBAN TARTOTT TÉTELEK

6.J ELEKTRONIKUS PÉNZZ ELFOGADÓ VÁLALKOZÁSOK

Az 1. E TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK és az 1. G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE című táblák kitöltésére és beküldésére vonatkozó szabályokat a IX. fejezet tartalmazza.

Havi jelentés kitöltési útmutatója:

FELÜGYELETI MÉRLEG

A jelentés célja

Ez a jelentés a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát 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.

1.A ESZKÖZÖK (1AB és 1AN)

A jelentés kitöltése

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.

Az 1.AB jelzésű tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit tartalmazza.

Az egyes eszköz-soroknál a bekerülési, beszerzési, szerződés szerinti, nyilvántartási (a továbbiakban: bekerülési) értékeket kell figyelembe venni, az instrumentum-csoportokon belül pedig szektoronként összevonva egy sorban kell az értékvesztés-, illetve az értékelési különbözet-adatok egyenlegét – megfelelő előjellel ellátva – feltüntetni⁵.

Az 1.AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza csak az egyes sorokban az eszközök könyv szerinti nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett), illetve – amennyiben a hitelintézet valós értékelést alkalmaz – valós értéken jelentendő.

A Felügyeleti mérleg eszköz adataihoz a részletező leírást az 1.AB rész tartalmazza.

A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat szerinti bontások összhangját is.

1.AB FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

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

1. Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – az Szkr. szerint pénzeszköznek

⁵ Az összevont értékvesztés- és értékelési különbözet-adatokat az 1.H. Értékeléssel kapcsolatos adatok táblában megfelelő előjellel ellátva részletezni kell.

minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlákat, illetve nostro számlákat és értékvesztésüket, függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések.

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

Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszközöket minősülő megvásárolt csekket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlavezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte.

A beszédre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni.

A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

A 12. *Jegybanki nostro számlák* sorba kell felvenni a hitelintézet Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét. A jegybanknál elhelyezett ún. szankciós kötelező tartalék állományának a jegybanknál elhelyezett rövid lejáratú betétek között kell szerepelnie.

A 13. *Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája* sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek pénzeszközöket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat az MNB által külön jogszabály alapján⁶ számlavezetésre felhatalmazott banknál kötelesek elhelyezni.

A 14. *Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány* sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és az egyéb devizaoszlopban 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 hitelfelvételt jelent.

A 15. *Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél* sorban a belföldi, míg a

16.1. *Nostro számlák GMU hitelintézeteknél* sorban a GMU hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

A 16.2 *Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál* sorban az egyéb külföldi bankoknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A 17. sorban kell feltüntetni a 13., 15., 16.1. és 16.2. sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

2. Forgatási 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, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és – esetenként (összevontan) – értékvesztésüket és értékelési különbözetüket egyenlegét.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a forgatási cél szerinti minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő elszámolást). A forgóeszközként nyilvántartott rövid lejáratú értékpapírokat akkor is itt kell szerepeltetni, ha a valós értékelést alkalmazó hitelintézet azokat az értékesíthető, vagy a lejáratig tartott kategóriába sorolta.

Itt kell a forgatási célú egyéb részesedéseket és üzletrészeket, valamint a forgatási céllal szerzett, de a cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetéseket is kimutatni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

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

A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési célról – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

21. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Itt kell a részletező sorokban szerepeltetett forgatási céllal tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományát összesíteni.

21.11 *Kincstárjegy és 21.12 Államkötvény sorok:* a 21.11 sorba a hitelintézet által megvásárolt kincstárjegyek, a 21.12 sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények,

⁶ MNB tv.

a kárpótlási jegyek, valamint az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, forgatási céllal tartott állományának értéke kerül. (A TB kötvények állományát az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A 21.13 *Konszolidációs államkötvény* sorban a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A 21.21–21.22 *Helyi önkormányzati kötvény* sorok a hitelintézetek tulajdonában lévő, helyi, megyei és fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az idesorolt nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket tartalmazza.

A 21.23 sorban a 21.11–21.22 sorokban szereplő értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A 21.31–21.33 *Jegybanksi kötvény* soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk. Itt kell szerepeltetni a forgatási céllal tartott KVH Rt. kötvények állományát is. A 21.34 sorban a 21.31–21.33 sorokban kimutatott jegybanksi kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A 21.41–21.422 *Belföldi hitelintézetek kötvénye* sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárát szerint bontva. A 21.43 sor tartalmazza a 21.41–21.422 sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A 21.5111–21.5222 sorok az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban, lejárát szerint részletezve.

A 21.531–21.532 *Biztosítók kötvénye* sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni lejárát szerinti bontásban.

A 21.54 sorban a 21.5111–21.532 sorokban jelentett – az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott – kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 21.61 *Járulékos vállalkozások kötvényei* sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárát szerint bontva.

A 21.62 *Nem pénzügyi vállalatok kötvénye* sorokban a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kell szerepeltetni a járulékos vállalkozások kötvényei nélkül.

A 21.63 sorban a nem pénzügyi vállalatok 21.61–21.62 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 21.71–21.72 *Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye* sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket kell jelenteni.

A 21.73 sorban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények 21.71–21.72 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 21.81–21.83 *Egyéb belföldi kötvény és Egyéb belföldi kötvény értékvesztése* sorokban kell feltüntetni a mérlegben más soron nem jelentett, a hitelintézet birtokában lévő forgatási célú kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A 21.9111–9222 sorokban a GMU szektorok és egyéb külföldiek által kibocsátott, forgatási céllal tartott külföldi állampapírokat és kötvényeket kell szerepeltetni. A GMU tagországok jegybankjai által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A 21.93 sorban a 21.9111–21.9222 sorokban jelentett külföldi értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

22. Tulajdoni részesedések összesen

A 22.11–22.33 sorokba kell kerülniük a hitelintézet által forgatási céllal birtokolt belföldi részvények, részesedések, valamint a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományának, valamint azok értékvesztésének és értékelési különbözetének (összevontan) szektoronként bontva.

Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát.⁷ A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A 22.411–22.43 sorokban a GMU és egyéb külföldi részvények és befektetési jegyek állományát, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzügyi alapok befektetési jegyei között (a 22.411 sorban) kell jelenteni. Az itt kimutatott állományból a PBB vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában a Forgatási célú részvényekből 1.C.81.1–81.12 sorokban részletezni kell.

3. Befektetési célú értékpapírok

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

⁷ A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. mellékletének 7. pontja szerinti lista tartalmazza.

részesedéseket az Szkr. szerint kell értékelni, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és – esetenként (összevontan) – értékvesztésüket, és értékelési különbözeteiket összevont egyenlegét.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a befektetési célú minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járólagos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltól – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

A felsorolás sorrendje követi a forgatási célú értékpapírokat, de külön kell bemutatni a zárt körben kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát és az egyéb részesedéseket, üzletrészeket. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt.

31. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

A 31.11 Államkötvény sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények befektetési céllal tartott állományának értéke kerül. Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, valamint a kárpótlási jegyek befektetési céllal tartott állományának is itt kell szerepelnie. (A TB kötvények állományát az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A 31.12 sorban kell közölni a nem forgatási céllal tartott, a hitel, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott konszolidációs államkötvények állományát.

A 31.13 Helyi önkormányzati kötvény sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A 31.14 sorban a 31.11–31.13 sorokban szereplő kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A 31.21–31.23 Jegybanki kötvény és Jegybanki kötvény értékvesztése, értékelési különbözete sorokban a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott KVH Rt. kötvényt, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kimutatni.

A 31.31–31.33 Belföldi hitelintézetek kötvénye és Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése, értékelési különbözete sorokban a belföldi hitelintézetek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 31.411–31.422 sorok az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők befektetési

céllal birtokolt kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásában.

A 31.43 sorban a biztosítók által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvények állományát,

a 31.44 sorban a 31.411–31.43 sorokban jelentett, az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A nem pénzügyi vállalatok befektetési céllal tartott kötvényeinek könyv szerinti bruttó értékét a 31.51 és a 31.52 sorban, értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) a 31.53 sorban kell jelenteni.

A 31.61–31.62 sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényét, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni

A 31.71–31.72 sorokban az egyéb belföldiek által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A 31.811–31.822 sorokban a külföldi állampapírok és külföldi kötvények állományát kell szerepeltetni GMU szektorok és egyéb külföldi szektorok szerinti bontásban. A GMU jegybankok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A 31.83 sor a 31.811–31.822 sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazza.

A 31.911–31.933 sorokban a zárt körben kibocsátott kötvényeket kell jelenteni, a 31.31–31.53 sorok tartalmának megfelelően.

32. Tulajdoni részesedések összesen

Az ebben a részben szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

A külföldi részesedések itt kimutatott állományból a hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban (PBB) szerzett befektetések (részesedések) értékeit az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában a Befektetési célú és vagyoni érdekeltség külföldi részvényekből (1C.81.3–81.5) sorokban részletezni kell.

Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzügyi alapok befektetési jegyei között kell jelenteni.

4. Jegybanki és bankközi betétek

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

sek állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését. A valódi penziós ügylet sorokban kell jelenteni az Szmt. által előírtakon kívül az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegként kimutatandó követeléseket is [Szkr. 21. § (3) bekezdés].

A 41.11–41.12 *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, az ún. szankciós kötelező tartalék állományát és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

A 42.1–42.2 *Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek* sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejáratú bontás szerint.

A 42.3 sorban a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegként kimutatandó követeléseket [Szkr. 21. § (3) bekezdés] kell szerepeltetni (könyv szerinti bruttó értéken).

A 42.4 sorban a 42.1–42.3 sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

A 43.11–43.3 sorokba a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya – GMU és egyéb külföld szerinti megbonthatásban – és értékvesztése kerül.

5. Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát, valamint értékvesztését, és értékelési különbözetét (összevontan) szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.) A rövid lejáratú (a nem pénzügyi vállalatoknál és a háztartásoknál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az egyéb hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárolt

vevő, az értékpapírt kölcsönbe vevő, illetve kölcsönbe adó tartozik.

A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni.

A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamat jellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegként kimutatandó követeléseket is. [Szkr. 21. § (3) bekezdés]

Az 51.11–51.12 *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. A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995. végén átvállalt tartozást nem itt, hanem az államkötvények között kell kimutatni.

Az 51.131–51.132 *sorokban* a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények részére nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

Az 51.14 sorban az 51.11–51.132 sorokban jelentett hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

Az 51.21–51.23 *sorok* a helyi, megyei és a fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az e szektorba sorolt nonprofit intézmények részére nyújtott hiteleket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

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

Az 53.11–53.12 *Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel* sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is).

Az 53.11 sorban kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a deviza számla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is.

Az 53.21 *Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke* sorban a Hpt. 5. számú melléklete

19. pontja szerinti feltételek mellett nyújtott hitelek, az 53.22 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete 10. és 11. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hitelek kell szerepeltetni.

Az 53.23 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

Az 53.31 sor tartalmazza a belföldi pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek állományát.

Az 53.32 sor tartalmazza a belföldi pénzügyi alapokkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket.

Az 53.4 sor tartalmazza a belföldi hitelintézeteknek és pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek (53.11–53.32 sorok) értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az 54.111–54.4 sorok tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint a biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát lejárát szerinti bontásban, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az 55.11–55.1422 sorban kell bemutatni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásainak nyújtott hitelek instrumentumok és lejárát szerinti bontásban. Az egyes sorokhoz tartozó útmutatást lásd a nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) rész megfelelő hitelesorainál.

Az 55.21–55.2822 sorban a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek kell részletezni instrumentumok és lejárát szerinti bontásban, a járulékos vállalkozások adatai nélkül.

Az 55.21 sor a nem pénzügyi vállalatok folyószámla hiteleit tartalmazza.

Az 55.22 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott –, összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárát szerinti bontásban.

Az 55.231–55.2322 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – megvásárolt követelés sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárát szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt követelés lejárát szerinti besorolásakor a követelés megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejárátát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejárátát) kell figyelembe venni.

Az 55.241–55.2422 sorokban a nem pénzügyi vállalatoknak értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek kell kimutatni.

Az 55.251–55.2522 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – lakáscélú hitel soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmaznia lejárát szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hitelek – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az 55.261–55.2622 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitel sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedést, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihegyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák és az eseti hitelek, valamint a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek állományát is. Ezekben a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hitelek is, a jelzálogtól függetlenül. Az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön sorokon (1.C.78.111–78.122) is ki kell mutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definíciónak megfelelő tartalommal.

Az 55.271–55.272 sorokban a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseit az Szkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az 55.281–55.2822 sorok a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárát szerint bontva.

Az 55.3 sorban kell feltüntetni a járulékos vállalkozásoknak és az egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (az 55.11–55.2822 sorokon jelentett) hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az 56.11–56.26 sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell kimutatni.

Az 56.11–56.17 sorokban a lakosságnak, az

56.21–56.26 sorokban az egyéni vállalkozóknak nyújtott hitelek, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell szerepeltetni. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelenteni a háztartások folyószámla hiteleit (56.11 és 56.21 sorok), a lakossági fogyasztási

hitelek) állományát (56.121–56.1222 sorok) és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát (56.131–56.1322 és 56.221–56.2222 sorok).

Az 56.141–56.1422 *Háztartások – Lakosság – lakáscélú hitel* sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakás-felújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az 56.231–56.2322 sorokban kell jelenteni.

Az 56.151–56.1522 *Háztartások – Lakosság – egyéb hitel* és az 56.241–56.2422 *Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel* sorok között kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíjhitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei stb.) A *Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel* – rövid sorba kell besorolni az egyéni vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is.

Az 56.16 és az 56.25 sorokon a lakossággal, és az egyéni vállalkozókkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket kell lejárat szerinti bontásban szerepeltetni (az I. rész 15. pont 9.10. pontjában leírt tartalommal).

Az 56.17 sorban kell jelenteni a lakossági hitelek értékvesztésének és értékelési különbözetének összevont egyenlegén kívül a lakáscélú lakossági hitelek halasztott kamatának és a tandíjhitel kamatának céltartalékát is.

Az 57.11–57.4 sorok a *Háztartásokat segítő nonprofit intézmények* hiteleit, a valódi penziós ügyletekből eredő velük szembeni követeléseket, illetve ezek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

Az 58.111–58.3 sorokban kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (utóbbi kettőt összevontan).

Itt kell kimutatni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőket is, amelyet az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblájában külön ki kell emelni.

Az 58.111 és az 58.211 sorokban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi bankoknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érmekezeskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós

ügyletekből származó követelések állományát is. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézményekkel szembeni követeléseket a GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelések között (az 58.121–58.122 sorokban) kell jelenteni.

6. Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségméréséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan).

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a vagyoni érdekeltségi minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

Ide tartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségméréséklés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között.

A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni.

Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A 61.1–61.2 sorban az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését, és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A 62.111–62.122 és a 62.211–62.222 sorokban az egyéb pénzügyi közvetítőkkel és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel kapcsolatos összes vagyoni érdekeltség közül a pénzügyi vállalkozásokba és a befektetési vállalkozásokba történt befektetéseket kell kimutatni.⁸

⁸ A pénzügyi vállalkozások és a befektetési vállalkozások aktuális listájáról a Felügyelet ad tájékoztatást, illetve felhasználható az MNB honlapján található – havonta felújított – lista is.

A 62.131 és 62.232 sorokban kell jelenteni a D), illetve E) szektorokba sorolt egyéb intézményekbe történt összes befektetést.

A 62.3–62.4 sorokban a biztosító részvénytársaságokban és a nyugdíjpénztárakban szerzett összes részesedés értékét kell feltüntetni.

A 62.5 sorban kell feltüntetni az egyéb pénzügyi közvetítőkben és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben, valamint biztosítókban, nyugdíjpénztárakban lévő részesedés után elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetét (összevontan).

63.11–63.12 sor: itt kell a – hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni.

A 63.21–63.22 sorokban a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést kell feltüntetni, amely nem veszteségmérésésként került a hitelintézet tulajdonába.

A 63.3 sorban csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb⁹ szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

A 63.4 sorban a – 63.11–63.3 sorokban jelentett – nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 64.11–64.22 sorokban kell a nem-rezidens hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, valamint járulékos vállalkozásokkal és biztosítókkal kapcsolatos összes külföldi befektetést is jelenteni GMU és egyéb külföld bontásban, (függetlenül a szerzés módjától), és ezek összegét az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblánál a Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések között az (1.C.81.3–81.5 sorban) külön ki kell mutatni. Itt kell továbbá szerepeltetni az egyéb nem-rezidensekkel kapcsolatos összes külföldi befektetést is, a 64.13 és 64.22 sorban jelentendő veszteség-mérésésként befektetések kivételével.

A 64.13 és 64.22 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségmérésésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

A 64.3 sorban kell feltüntetni a – 64.11–64.22 sorokban jelentett – külföldi részvények, részesedések értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

7. Aktív kamatelhatárolások

A 71–79. Aktív kamatelhatárolások sorokba kell kerülnie a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban

vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

8. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a 71–79. kamatelhatárolások kivételével) és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is. A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

81. Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

Ebben a részben kell jelenteni a megfelelő szektorba besorolva a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is.

A 81.1–81.9 sorokban az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (81.1 sor):

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalon az 1.B.65.1 sorba kerül); a központi kormányzattal szembeni követelések; a Kereskedelem-politikai támogatás elszámolása; az Állami Fejlesztési Intézettel szembeni aktív pénzügyi elszámolások összege és az Állami Fejlesztési Intézettől lebonyolításra átvett, a nem pénzügyi vállalatok részére beruházáshoz állami alapjuttatásként, állami kölcsönként kihelyezett, a Felügyeleti mérlegben máshol még nem kimutatott, de a mérleg részét képező összegek stb.

Helyi önkormányzatok (81.21 sor):

Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal, intézményeikkel és a hozzájuk sorolt nonprofit intézményekkel kapcsolatos egyéb követelések összegét.

TB-vel (81.22 sor)

Itt kell jelenteni a társadalombiztosítással (a Nyugdíj-biztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni követelések összegét.

Nem pénzügyi vállalatok (81.6 sor):

Ebbe a sorba a Magyar Postával, illetve más nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal – a hitelintézetek kivételével – kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív pénzügyi elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni kö-

⁹ Első sorban a hitelintézetek, pénzügyi-, befektetési, illetve járulékos vállalkozások szektora.

vetelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket is.

Háztartások (lakosság és egyéni vállalkozók) (81.71–81.72 sor):

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

Külföld (81.8 sor):

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

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (81.9 sor)

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

82. Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen

Ebbe a részbe az Szkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül. A szektorbontás megegyezik a kamatelhatárolásoknál lévő bontással.

A 83. *Függő tételek* sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

A 84. *Szövetkezeti visszafizetett részjegy* sorban a szövetkezeti tagoktól visszavásárolt részjegyek ellenértékét kell szerepeltetni a jegyzett tőke módosítása esetén a Cégbíróság bejegyzéséig, amelyet követően a jegyzett tőke számviteliileg is rendeződik. Itt kell a jegyzett tőkét érintő visszafizetett más vagyoni hozzájárulást is kimutatni.

A 85. *Egyéb* sorban kell kimutatni a PEK számla állományát Tartozik egyenleg esetén, valamint mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek.

A 86. *sorban* az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét (ideértve a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét is) kell jelenteni – összevontan.

9. Saját eszközök

Ebben az eszközcsoporthban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A 91.11–91.2 *sorban* szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

A 91.3 *Egyéb saját eszközök* sorban a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

A 92.1–92.2 *sorokban* külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezek után és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát

A 93.1–95.5 *sorban az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét a számviteli jogszabályok által előírt értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.*

A 93.1 *Immateriális javak – vagyoni jogok* sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni. A 93.2 *sorban* kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

A 93.3 *sorban* kell az immateriális javak egyéb – külön soron nem kiemelt – állományát feltüntetni, beleértve az Szmt. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

A 93.4. *sorban* a 93.1–93.3 *sorban* szereplő immateriális javak értékhelyesbítését kell jelenteni.

A 94.1 *Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök – elhelyezés bérleti joga* sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat,

a 94.2 *sorban* a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

A 94.3, illetve a 94.4 *sorban* a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz-ként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni.

A 94.5 *sorban* kell a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni.

A 94.6 *sorban* kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök értékhelyesbítését.

A 95.1–95.4 *Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök* sorokban, és a 95.5 *sorban* kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket szerepeltetni.

A 95.1 *sorban* kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

1.AN FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Az 1.AN tábla tartalmilag azonos az 1.A táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával (1.AB tábla), csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők. Az 1.AN tábla kitöltésénél is az 1.AB. táblához készített kitöltési útmutató az irányadó.¹⁰ A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is.

¹⁰ A két eszköztáblában szereplő mérleg sorok sorszámozása eltérő, mivel az értékvesztés részsorok és a „nettó tábla” belső összegző sorai nem teljesen azonos helyeken találhatók.

(Számvetési szempontból a „kereskedési célú pénzügyi eszközök” kategóriájába tartozó eszközök esetében képezi a könyv szerinti értéknek részét az értékelési különbözet, függetlenül attól, hogy magát az értékelési különbözetet mind a számviteli nyilvántartásokban, mind a számviteli mérlegben a bekerülési értéktől elkülönítetten kell kimutatni.)

1.B FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

A **Források összesen** sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

1. Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által a pénztulajdonosoktól szerzett betéteket, esetenként betétfajták szerint is részletezve. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni.

A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegként kimutatandó kötelezettségeket is [Szkr. 21. § (3) bekezdés].

A háztartások – lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a lakáscélú betét (15.151–15.152) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a megfelelő futamidő szerint.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámla betétei (14.11, illetve 14.21) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi (elszámolási) számlák és a csekkszámlebetétek is.

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei (14.12–14.132, illetve 14.22–14.232 sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.¹¹

A névre szóló betéti okiratokat a megfelelő szektoroknál kell kimutatni vagy a külön ilyen néven szereplő sorokban, vagy az egyéb betétek között, illetve külföldiek esetén az egyéb kötelezettségek között. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A vegyes kibocsátású, *nem névre szóló betéti okirat*-tal szerzett források állományát – amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk – a 17.1–17.22 Szektor szerint nem bontható betéti okirat sorokban kell szerepeltetni. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni. Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött, takaréklevél és egyéb okiratban lekötött betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott – az ügyfélnek járó, de nem esedékes – kamatok összegét a passzív kamatelhatárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

2. Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzpiaci alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris pénzügyi intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent. A lekötött betét soroknak tartalmazniuk kell a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor monetáris intézményektől pénzben kapott óvadék összegét is.

A 21.1 és 22.1 sorokba a loro számlákon kívül a hitelintézetek, illetve a pénzpiaci alapok látra szóló betéteit is bele kell érteni [amelyek az 1 (munka)napos betéteket is tartalmazzák]. Ugyanilyen tartalommal kell jelenteni a külföldiek loro számláit is. A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbíráshoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (az 1.B.66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbíráshoz történő benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

3. Felvett hitelek

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett olyan forrást, amely a jegybanktól (31.1–31.3 sorok), belföldi hitelintézettől (32.11–32.132 sorok), pénzpiaci alapoktól (33.1), egyéb pénzügyi közvetítőktől (33.21–33.2332 sorok), pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől (33.31–33.3332 so-

¹¹ A hitelintézetnek tehát pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.

rok), biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól (33.41–33.432 sorok), GMU jegybankoktól, az EKB-tól, GMU tartalékolási kötelezettség alá eső és nem eső monetáris intézményektől (36.11–36.142. és 36.21–36.242), egyéb GMU szektoroktól (36.31–36.332), egyéb külföldi bankoktól (36.41–36.432. sorok), külföldi kormányoktól vagy egyéb nemzetközi intézményektől (36.51–36.532), illetve egyéb külföldiektől (36.61–36.632) származik. Itt kell jelenteni a hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást is a kölcsönbe adó szektorának megfelelő sorban.

A 36.51–36.532 sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is.

A külföldi bankjegy- és érmekezeskedelemmel, valamint a *devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében* történt forint bankjegy- és érmekezeskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat a 32.11 sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 36.11, a 36.21, illetve a 36.41 sorokban – kell jelenteni.

Az OTIVÁ-tól és a TAKIVÁ-tól felvett hiteleket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt a 33.31–33.332 sorokban, hanem a 35.1–35.32 sorokban kell szerepeltetni.

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

A 34. sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségekhez nem tartozó, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni

A 35.1–35.32 sorokban az egyéb – pl. takarékszövetkezeteknek az OTIVÁ-tól, illetve a TAKIVÁ-tól – felvett hitel fennálló állományát kell jelenteni lejárat szerinti bontásban.

4. Saját kibocsátású hitelviszonyt 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 lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

A 41.11–44.22 sorokban a belföldi, a 45.1–45.22 sorokban a külföldi kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni.

Az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát, amelyek jogszabály szerint tulajdonosi jog-

viszonyt megtestesítő értékpapírokká átalakíthatók, külön (a 41.21–41.22 *Átváltoztatható kötvény*) sorokban kell feltüntetni.

A 43.1–43.22 *Egyéb értékpapírok* sorokban kell szerepeltetni a külön jogszabály alapján kibocsátott értékpapírokat (pl. jelzáloglevél) állományát.

Külön sorokban kell jelenteni a belföldön, zárt körben kibocsátott értékpapírokat (44.1–44.22). A külföldön kibocsátott értékpapír (45.1–45.22) soroknak mind a nyílt, mind a zárt körben kibocsátottakat tartalmazniuk kell. Ha az értékpapírt külföldön bocsátják ki, abban az esetben is a külföldön kibocsátott értékpapírok között kell jelenteni, ha az ISIN-kódja magyar, azaz a besorolás független az értékpapír ISIN-kódjától.

A belföldön és külföldön kibocsátott értékpapírok szektorális bontását, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírok zárt körben kibocsátott részét az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblájában kell jelenteni.

5. Passzív kamatelhátralások

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatozatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és egyéb betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) szektoronként bontva.

6. Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5–59.2 sorokban kimutatott kamatelhátralások kivételével), a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is, az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

A 61. *Úton lévő tételek* sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint- és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a „Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla”, valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézethez beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek. (pl. a hó végét követő értéknappal jóváírandó, illetve elindítandó összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A 62. *Függő tételek* sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás

miatt nem ismert ügyfél esetén stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

63. *Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás*

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

A 64. *Államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszköz* sorba a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsonzott [Szkr. 5. § (5) bekezdés b) pont].

65. *Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás*

A 65.1–65.92 sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51–59.2 sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével), valamint a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is.

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

Központi kormányzattal szemben (65.1 sor):

Ebben a sorban szerepel a központi költségvetéstől lebonyolításra átvett, de folyósításra még nem került kölcsön állománya (ha a főkönyvi számla összevont egyenlege Követel jellegű); a központi kormányzattal szembeni tartozások állománya, ideértve az adótartozások adómenként nettósított összegét, ha az egyes adólemek egyenlege Követel jellegű; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettség értéke; az Állami Fejlesztési Intézettel szemben még fennálló passzív elszámolások összege stb.

Helyi önkormányzatokkal szemben (65.21 sor):

Itt a helyi önkormányzatokkal szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

TB-vel szemben (65.22 sor): Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

Hitelintézetekkel szemben (65.4 sor):

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 hitelek is, illetve a végső adós (hitelfeltevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (65.6 sor):

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

Háztartásokkal (lakosság és egyéni vállalkozók) szemben (65.71–65.72 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (65.73 sor):

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

Külföld (65.8 sor):

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

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (65.91 sor)

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

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (65.92 sor):

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

A 66. *Egyéb* sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek.

Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelekkel a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt.

Ezen a soron kell nyilvántartania hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírószághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank.

Itt kell szerepeltetni továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírószághoz történő benyújtásáig.

A Cégbírószághoz történt benyújtást követően ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg.

Itt kell szerepeltetni a számviteli szabályok szerinti valós értéken történő értékelésből adódó forrás oldalon elszámolandó (hitelintézetekkel, illetve ügyfelekkel szembeni, valamint a származékos ügyletek negatív) értékelési különbözeteket is.

7. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni. A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt. Szintén itt kell szerepeltetni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a – Cégbírósághoz bejegyzés céljából be nem nyújtott – részjegy-tőkét, vagyoni hozzájárulást stb.

A 71.1 és 73.1 Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőké-nél figyelembe vehető sorokban a Hpt. 5. számú mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegének az 5. számú melléklet 11. pontjában foglaltak szerinti évenkénti fokozatos csökkentés után fennmaradó része szerepelhet.

A 71.2 és 73.2 Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőké-nél NEM figyelembe vehető sorokban a törvényi előírásnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkének – a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontja szerint – a szavatoló tőke értékébe nem beszámítható részét kell szerepeltetni. Az alárendelt kölcsöntőke fokozatos – a visszafizetési időpontot megelőző öt év során történő évenkénti – csökkentésének összegét a lejárat szerinti időpontban, egy összegben kell számításba venni, és ezt kell ezekben a sorokban feltüntetni. Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg.¹²

(A szavatoló tőkébe való beszámíthatóság korlátja nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben.)

A 72. és 74. Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

A 75.1 Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonjegy-alapot¹³,

a 75.2 Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást, valamint a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet számára hátrasorolt kötelezettségnek számító egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást) kell jelenteni. A kétszeres számbavétel elkerülése érdekében azok a szövetkezeti jegyzett tőke elemek, amelyek a 91.1 Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve, nem szerepelhetnek a 75.1–75.2 sorokban.

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. Függő és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A 82. Általános kockázati céltartalék sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A 83. sorban kell külön feltüntetni a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A 84. Egyéb céltartalék sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

9. Saját tőke

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

A 91.1 Jegyzett tőke sorban – az Szmt. által meghatározottak szerint – a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni.

A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíróságon már bejegyeztek, függetlenül annak a szövetkezetnél külön nyilvántartott összetételétől. Tőkeleszállítás esetén a cégbírósági bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint (az 1AB. tábla 84. sorában) kell kimutatni.

Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbíróságnál történő bejegyzéséig a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között a 66. Egyéb soron kell nyilvántartania.

A 91.2 Jegyzett, de be nem fizetett tőke sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

A 92.1–92.2 Tőketartalék sorok a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 92.1 ázsio és 92.2 egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni.

A 92.1 Tőketartalék – ázsio sorban azt az ázsio összeget, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a Felügyelethez már megtörtént, addig nem lehet itt figyelembe venni, amíg számviteliileg nincs rendezve, azonban a változást a 3A Szavatoló tőke táblában jelezni kell.

¹² Lásd a Függelék II. részét.

¹³ Itt csak a jegyzett tőkeként még be nem jegyzett részjegy állományt szabad kimutatni. A bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegyek állományát nem szabad itt szerepeltetni.

A 92.2 Tőketartalék – egyéb sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-i ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

A 93.1–93.3 Eredménytartalék sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 93.1 sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 93.2 sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékot (a 93.3 sorban).

A 93.2 Eredménytartalék – előző évi előzetes eredményből sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott, éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembevétele után az előzetes eredményből megmaradó, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, – a későbbiek során várható eredménytartalékként szereplő – mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A 94. Lekötött tartalék sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A 95. Értékelési tartalék sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékokat kell feltüntetni, amelyek egyrészt az értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódnak.

A 96. 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 97. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) sorba a 2.A Eredménykimutatás tábla¹⁴ alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg!)

Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege.

Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni.

Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

1.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

A jelentés célja

A jelentésben közölt adatok az egyes kockázatok felméréséhez, az egyéb információkhoz, számításokhoz szükségesek.

A jelentés kitöltése

11. Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken)

Az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat – a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően – a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembevételével kell kimutatni. (A teljes érték a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.)

A b) és c) euró, illetve egyéb deviza oszlopban a devizában kapott fedezetnek forintban kimutatott értékét kell szerepeltetni.

Az ügyfelekkel (ideértve a pénzügyi intézményeket és a pénzügyi szektorba tartozó többi szervezetet is) szemben a vonatkozó 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 óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni. E soron kell szerepeltetni az óvadékként lekötött devizabetéteket.

A 11.2 Bankgaranciák között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességét kell szerepeltetni, így ide számít az olyan leszámított váltó, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt. (Az Eximbank saját kockázatára – és nem a központi költségvetési garanciára – nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

A 11.31 Központi költségvetés garanciái sorban kell feltüntetni a hitelintézeti követelés mögé – jogszabályban vagy szerződésben biztosított – a központi költségvetés készfizető kezességeként állított fedezeteket. (Itt kell kimutatni a központi költségvetés Eximbank közvetítésével biztosított készfizető kezességét is, de csak az állami garancia mértékéig.)

A 11.32 Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. (Itt kell feltüntetni pl. a Hitelgarancia Rt. közvetítésével biztosított állami garanciákat is.)

A 11.41–11.42 Értékpapírok sorban külön kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

A 11.51–11.52 sorban az ügyfelek által nyújtott biztosítékok közül az árbevétel-, illetve az egyéb követelés-engedményezést külön sorban kell részletezni. Itt csak azokat a összegeket lehet figyelembe venni, amelyek az ügyféllel kötött engedményezési szerződés alapján az ügyfél könyveiben a beszámolás időpontjában érvényes vevőköveteléseként szerepelnek. Az „árbevétel engedményezés”, mint kapott fedezet esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még

¹⁴ Az MNB adatszolgáltatás 07. táblája.

nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelésengedményezésre is.

A 11.6 *Árukészletre bejegyzett zálogjog* sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A 11.7 *Jelzálogok* 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, célbetét stb.). A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

Azoknál a fedezeteknél, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből csak az egy összegben (Pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

12. Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)

Itt ugyanazokat a követeléseket kell figyelembe venni, mint az előző részben, de a fedezeteket itt nem teljes értékben, hanem csak a követelés bruttó (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat – ideértve az Szkr. szerint függővé tett kamatokat is – értékéig kell kimutatni a 11. sor részletezése szerint. Ha egy követelés mögött többféle fedezet áll, akkor a mögöttes fedezetek részletezését a hitelintézet fedezetekre vonatkozó belső szabályzatának és rendszerének megfelelő prioritással és aktuális értékkel kell a követelés erejéig feltüntetni.¹⁵ A „túlbiztosított” eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értékben kell számításba venni.¹⁶

13. Comfort letter-rel fedezett követelések

A 13. sorban 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, de még meg nem fizetett kamat) értékéig szabad kimutatni.

2. Lombard hitelek

Itt azokat a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell jelenteni a hitel céljától függetlenül, amelyeknél az ügyfél már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezték, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 21. sorban a 7.D negyedéves táblázatban szereplő lombard hitelek könyv szerinti bruttó értékét kell feltüntetni. A 21.1–21.3 sorban a hitelek részletező bontását kell adni, részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

A 22. sorban a 21. sorban szereplő hitelek könyv szerinti nettó értékét kell szerepeltetni. A 22.1–22.3 sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

3. Függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok

Ezekben a sorokban a számviteli előírások szerint függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékokat kell jelenteni a megadott szektorokra.¹⁷

4. Összes lejárt hitelállomány

A 41. és a 42. sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyhó végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes kamatok és jutalékok összege nélkül. Ideértendő minden hitel, kölcsön, leszámított váltó, beváltott bankgarancia, megvásárolt követelés azon összege, amelyet a szerződésben rögzített esedékesség napján nem fizettek vissza, illetve esedékesség előtt felmondásra került.

Hosszú lejáratú hitelek esetén nem a végső lejáratot, hanem az egyes részletek esedékességét kell figyelembe venni. A rövid lejáratú hitelek között jelentendő, követelésként kimutatott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét szintén tartalmaznia kell ennek a sornak.

A 41. sorban könyv szerinti bruttó értéken, a 42. sorban könyv szerinti nettó értéken kell a *lejárt hitelállományt* jelenteni.

51. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) könyv szerinti bruttó értéken

Az 51. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból – szerződés módosítás alapján elengedett és – leírt összes követelésnek (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) a leírás előtti könyv szerinti bruttó (teljes) nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsolatos leírások nélkül kell jelenteni. A bármilyen okból kizárólag a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni.

Az 51.1–51.2 *Nem pénzügyi vállalatoknál* külön sorban kell jelenteni az összes hitelt (51.1 sor), valamint az egyéb NEM hitel sorban (51.2 sor) az egyéb követeléseket.

Az 51.31–51.32 *Háztartások*, illetve az 51.41–51.42 *Külföld* sorokban kell a magánszemélyekkel és egyéni vállalkozókkal, illetve a külföldi ügyfelekkel szembeni leírt követeléseket (utóbbiaknál hitel és egyéb NEM hitel bontásban is) feltüntetni.

¹⁵ Itt a fedezeteket a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelően kell az aktuális nyilvántartási értéken jelenteni.

¹⁶ A követelés értékénél kisebb mértékű fedezetek számításba vételénél azok teljes összegéből kell kiindulni, de a fedezetértékelési szabályzat előírásait figyelembe kell venni.

¹⁷ Itt csak azokat a kamatok és kamatjellegű jutalékokat lehet kimutatni, amelyeket a számviteli előírások szerint függővé kell tenni.

Az 51.5 Egyéb sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni hitel és egyéb NEM hitel bontásban.

Az 51.6 Leírt kamatkövetelések soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1-jét megelőzően keletkezett, lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt az 51.1–51.5 részletező sorok nem tartalmazhatják.

52. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti nettó értéken

Az 52. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített, és leírt, illetve az egyéb okból – pl. szerződés módosítás alapján elengedett és – leírt összes követelésnek a leírás előtti könyv szerinti (nettó) értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. Az adatok alapvetően ugyanarra a körre vonatkoznak, mint az 51. sor és részletező sorai, a leírt kamatkövetelések kivételével, mert ezeknek a könyv szerinti nettó értéke nulla.

53., 54., 55. Összes véglegesen eladott kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig)

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor. Az eladott kihelyezéseket azokban az oszlopokban kell jelenteni, amelyekben eredetileg a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

Az 53–55. sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig véglegesen eladott – az eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelésállományt, (csak a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001 (III. 9.) PM rendelet szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó mérlegtételeket ideértve), a megadott bontásban könyv szerinti bruttó értéken (53.1–53.6 sorok), könyv szerinti nettó értéken (54. 1–54.51 sorok), valamint eladási értéken (55.1–55.6 sorok). (A bármilyen okból kizárólag a 0-s számlaosztályban nyilvántartott követelések eladását itt nem kell jelenteni.)

Az eladott követeléseket – a leírásokhoz hasonlóan – a nem pénzügyi vállalatoknál és a külföldnél meg kell bontani hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s az egyéb soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szembeni véglegesen eladott kihelyezéseket.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhoz végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat és kamatjellegű jutalék követelések összegét.

53. sor Könyv szerinti bruttó értéken

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti bruttó értéke jelentendő, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

54. sor Könyv szerinti nettó értéken

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti nettó értékét kell feltüntetni, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

55. Eladási értéken

Ez a csoport az eladott követelésnek az adásvételi szerződés szerinti értékét (eladási árát) tartalmazza.

56. Saját érdekeltségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig)

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (56.1 sor), könyv szerinti nettó értéken (56.2 sor), illetve eladási értéken (56.3 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.

Az 57. sorban a hitelintézet által nem monetáris pénzügyi intézményeknek és nem államháztartásnak nyújtott hitelek közül a hónap során a nem monetáris pénzügyi intézmény belföldieknek, vagy nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított részt kell jelenteni könyv szerinti bruttó értéken. (Az értékpapírosítás definícióját ld. I. rész 12. pontjában.)

6. Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

A Felügyeleti mérleg Forrás oldalán a 4. Saját, kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sorban kimutatott összes – a hitelintézet által kibocsátott – értékpapír értékéből a belföldön kibocsátott állományt a kiemelt szektorok szerint itt kell részletezni. A névre szóló értékpapírokat a megfelelő szektoroknál kell szerepeltetni. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló értékpapíroknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A 641 GMU tagországok és 642 Egyéb külföld sorban a hitelintézet által belföldön kibocsátott értékpapírok közül a nem-rezidensek által megvásárolt állományt kell megbontani a GMU tagországok rezidensei és az Egyéb külföldiek által megvásárolt állományra.

A 65. Szektorálisan nem bontható sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

66. Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya és

67. A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya sorok:

Ebben a részben a zárt körű és az átváltoztatható kötvények eszköz és forrásoldali állományait kell részletezni.

A 66.11–66.72 sorokban a hitelintézet által belföldön kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvények állomá-

nyát kell szerepeltetni tulajdonosok és lejárát szerinti bon-
tásban, míg a

67.11–67.22 sorokban a belföldi nem pénzügyi vállala-
tok, valamint a belföldi az egyéb pénzügyi közvetítők, a
pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, és a biztosítók
által kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvényekből
a hitelintézet tulajdonában lévő állományokat kell bruttó
értéken jelenteni, a megadott lejárati részletezésben.

A 6811–6813 sorokban a külföldön kibocsátott összes
hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – beleértve a zárt
körben kibocsátott papírokat is – állományát kell jelenteni
belföld, GMU tagországok és egyéb külföld szerinti bon-
tásban. A 6814 sorban azok az állományok jelentendők,
amelyek tulajdonosaira vonatkozóan a hitelintézetnek
nincs információja.

A 6821–6823 sorokba a Felügyeleti mérleg forrás olda-
lán a 451–4522. sorokon szereplő állományokból a külföl-
dön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő ér-
tékpapírok állományát kell kiemelni lejárát szerinti bon-
tásban.

7. Egyéb tájékoztató adatok

A 71. *Munkáltatói és helyi támogatás állománya* sornak
kell tartalmazni a munkáltatók, illetve az önkormányzatok
által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyúj-
tott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állo-
mányát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak
nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken.

A 72.1–72.2 *LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó
azonnali hitelek állománya* sorokban a lakás-takarékpénz-
tárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére
nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni
könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok
az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyúj-
tók döntően az 1997-ben megalakult lakás-takarékpénztá-
rak tulajdonosai.

A 73.1 *Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől
a tárgyhoz végéig)* sorban kell feltüntetni a – társasági
adótörvény előírásainak figyelembevételével – számított
adófizetési kötelezettség időarányos részét. Itt nem a tény-
legesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, ha-
nem a tárgyévi adatok alapján számított várható társasági
adó összegét.

A 73.2 *Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől
a tárgyhoz végéig)* sorba a ténylegesen befizetett és az
– időarányos – adófizetési kötelezettség különbözetét kell
beírni. A fizetendő adó-különbözetet előjel nélkül kell fel-
tüntetni. Ha a befizetett adóelőleg meghaladja az – időará-
nyos – adófizetési kötelezettség összegét, a visszatérítendő
adót (az adóhatósággal szembeni követelést) negatív
előjellel kell szerepeltetni.

A 74.1 *Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1.AB 81-ből)*
sorban a Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a 81. Aktív el-
számolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen sor-
ból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni
egy összegben.

A 74.2 *Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1.B 65-ből)*
sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámó-
lások között a 65. sorban kimutatott egyéb passzív időbeli
elhatárolások összegét kell kiemelni.

A 74.3 és 74.4 sorokban az aktív, illetve passzív kamat-
elhatárolások között derivatívák miatt szerepeltetett elha-
tárolásokat kell jelenteni szektorbontás nélkül.

A 75.1 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsola-
tos mérlegen kívüli követelések értékét kell szerepeltet-
ni. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet az eszköz penzió-
ba vevője, aki jogosult, de nem köteles a penzióba adó ré-
szére az eszközt meghatározott áron visszaadni. A nyil-
vántartásban szereplő követelés azt az összeget tükrözi,
amelyet a hitelintézet akkor kap, ha az eszközt visszaadja a
penzióba adónak. Ez az eset akkor következik be, ha az
eszköz piaci értéke alacsonyabb lesz annál az árnál, amely
mellett a penzióba adó visszavásárlási kötelezettséget vál-
lalt.

A 75.21 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kap-
csolatos mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepel-
tetni nyilvántartási értéken. Ezeknél az ügyleteknél a hitel-
intézet volt az eszköz penzióba adója, és a partner a pen-
zióba vevő, aki csak jogosult, de nem köteles az eszközt a
hitelintézetnek meghatározott áron visszaadni. A kötele-
zettség nagysága a visszavásárlási árat tükrözi.

A 75.22 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kap-
csolatos, mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepel-
tetni céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken.
A céltartalék képzési kötelezettség akkor merül fel, ha az
eszköz piaci értéke a visszavásárlási árhoz képest alacson-
nyabb.

A 76.1 *Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapí-
tói hozzájárulás* sorba az olyan vállalkozásokba befizetett
pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak a
nettó könyv szerinti összegét kell beírni, amelyeket még
nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befek-
tetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfe-
lelő – befektetési célú értékpapírok, vagy vagyoni érde-
keltségek című – eszköz-csoportjai között, függetlenül at-
tól, hogy számviteli szempontból ezek az alapítói hozzájá-
rulások – amelyek részvényutalvány formájában testesül-
nek meg – mindaddig követelésként kerülnek kimutatásra,
amíg a cégbejegyzés meg nem történik.)

A 76.2 *Külföldi tulajdonostól alárendelt és kiegészítő
alárendelt kölcsöntőke* sorban a mérleg 73.1–74 soraiból a
külföldi tulajdonos(ok)tól kapott összegeket kell kimu-
tatni.

A 77.1 *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból szár-
mazó követelések (nettó értéken)* sorban a Felügyeleti mér-
leg Forgatási célú értékpapírok és a Befektetési célú érték-
papírok eszköz-soraiban szereplő értékpapírok közül a hi-
telviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni nettó
értéken – az állampapírok és a jegybank által kibocsátott
kötvények nélkül –, mivel ezeket – az állampapírokhoz és
a jegybank által kibocsátott kötvényekhez hasonlóan –

a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A 77.2 sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett – a Felügyeleti mérlegben az államkötvények között (a 21.12 és a 31.11 sorban) kimutatott – az állam által 1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvények állományának nettó értékét.

A 77.3 soron a *Visszavásárolt saját részvényeket* névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A 78.111–78.122 *Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel* sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg 55.261–55.2622 soraiból kiemelve) az egyéb hitelek azon része, melyet iroda- és üzletházépítésre nyújtott a hitelintézet. Olyan egyéb (nem lakáscélú) ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk e soroknak (eredeti lejárat szerinti bontásban, könyv szerinti bruttó és nettó értéken), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos; azaz amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt irodaházak, székházak, üzletházak vagy bevásárlóközpontok stb. építésére, vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A 78.21 *Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitelek összesen* sorban a Felügyeleti mérleg 56.14 soraiban jelentett lakáscélú hitelek közül az összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell jelenteni. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban – de a teljes fennálló hitelállománnyal – szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. [Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.] A 78.22 *Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek összesen* sorban jelentendő az összes lakossági hitelből a nem lakáscélra nyújtott összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állománya. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban – de a teljes fennálló hitelállománnyal – szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. [Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.]

A 79.1 *Látra szóló takarékbetétek összesen* sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

A 79.2 *Nem névre szóló összes betét* sorban kell jelenteni a hitelintézet forrásai között kimutatott valamennyi nem névre szóló betét állományát egy összegben, a betéti okiratok nélkül. A nem névre szóló betéti okirat-állományt a 79.3 *Nem névre szóló betéti okirat összesen*, az ugyanilyen letéti jegy-állományt a 79.4 *Nem névre szóló letéti jegy összesen* sorban kell jelenteni.

A 79.51 sorban a Felügyeleti mérlegben a Központi kormányzat betéte – rövid sorban jelentett összegből a látra szóló és folyószámla betétek állományát kell kimutatni.

A 79.52 sorban a GMU központi kormányzat, a 7953 sorban az egyéb nem-bank külföldiek látra szóló és folyószámla betéteinek állományait kell jelenteni a Felügyeleti mérleg forrás oldalán az 18111, 1821 sorokon szereplő összegekből.

A 79.61, 79.62 sorokban a mérleg részét képező pénzügyi derivatívákkal kapcsolatos állományokat kell szerepeltetni, az e tábla 743 és 744 soraiban már jelentett, a mérlegben a kamatlehatárolások között szereplő állományok nélkül.

81. Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések

A forgatási, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön feltüntetni a PBB-ben, illetve a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések nettó könyv szerinti értékét.

A „PBB vállalkozások” sorokban kell kimutatni nettó értéken azokat a részesedéseket is, amelyeket külföldi speciális pénzügyi szervezetekben szereztek, és a Hpt. 83. §-ban foglaltak szerint nem tartoznak az egyedi befektetési korlátozás alá.

82. Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken

Itt kell könyv szerinti nettó értéken kimutatni, és a részletező sorokban külön feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek az 1.AN 58.111–58.112 és 58.211–58.212 sorokban szerepelnek.

A 82.5 Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt nem-rezidens egyéb intézményekkel kapcsolatos állományokat kell tartalmaznia.

1.D ELADOTT ESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzügyi kölcsön 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 lejáratidő tartamtól 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 érdekel-

ségekre vonatkozóan – a csoportosítás szerint – könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A „Saját eszközök” sorokban a Felügyeleti 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 is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

Az *Értékpapír* sorokban minden olyan értékpapír eladást fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a Felügyeleti mérleg 21. és 31. soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A *Befektetés* sorokban a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekelttség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltséggé kerültek a hitelintézet birtokába. (Az eladott befektetések a Felügyeleti mérleg 22. és 32., illetve 6. eszköz soraiból kerültek ki.)

A táblában a 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.

1.F TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

A jelentés kitöltése

1. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása

A Felügyeleti mérleg 1.B.7. sorában szereplő hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket kell itt szektor szerint részletezni. Külön sorokon kell jelenteni a hitel formájában kapott és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása útján szerzett hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket, szektor szerinti bontásban. A szövetkezeti részjegyekkel kapcsolatos állományokat a 1.F17. „– háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben – hitel” sorban kell jelenteni.

2. Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen

21 Jelzáloghitelek összesen

A jelzáloghitelek alatt e táblában azon – jelzáloglevél fedezetű felhasználható – hitelek értendőek, amelyeket a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény által szabályozottan jelzálogbankok, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

21.1 Lakáscélú jelzáloghitelek

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

21.11 Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek

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

21.12 Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

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

21.13 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

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

21.2 Általános célú jelzáloghitelek

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

21.21 Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek

Az általános jelzáloghitelekben belül az ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

21.22 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

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

22. Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzálog-hitelek összesen

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek 21. sornál leírt fogalmába nem tartoznak bele.

22.1 Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett

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

22.11 Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott.

22.12 Egyéb eszközoldali kamattámogatású

Ez a sor a hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása a költségvetéstől közvetlenül lehívható, de nem a lakáscélú állami

támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelenteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hitelek.

22.13 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hitelek kell itt kimutatni, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak.

22.2 Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket nem lakáscélra nyújtottak.

22.21 Ingatlancélú felhasználás

Ez a sor a jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

22.22 Egyéb felhasználás

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

31. és 32. sorok Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése

Ezekben a sorokban a háztartásoknak nyújtott egyes hitelek hitelfajták szerinti alábontását kell megadni könyv szerinti bruttó és nettó értéken, külön a lakosságra és az egyéni vállalkozókra, eredeti lejárat szerint is megbontva.

A 31.11–31.422, valamint a 32.11–32.422 sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

A 31.11–31.122, illetve a 32.11–32.122 sorokban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)

A 31.21–31.222, illetve a 32.21–32.222 sorokban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.)

A 31.31–31.322, illetve a 32.31–32.322 sorokban a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya jelentendő.

A 31.41–31.422, illetve 32.41–32.422 sorokban az áruvásárlási hitelek, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti két hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza.) Az egyéb fogyasztási hitelek közé sorolandó a szabad felhasználású nem jelzáloghitelek állománya is.

A 31.51–31.522, illetve a 32.51–32.522 sorokban az egyéni vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

A 41–42. sorok az MNB honlapján közzétett, MNB rendelet 3. mellékletének 3. pontja szerinti technikai segédletben foglalt előírásoknak megfelelően kell kitölteni.

1.H ÉRTÉKELÉSSSEL KAPCSOLATOS ADATOK

A jelentés célja

Ha a hitelintézet könyveiben a valós értékelés szabályait alkalmazza, akkor az 1.AB Felügyeleti mérleg (Eszközök bruttó értéken) táblában az egyes eszköz-csoportokra vonatkozóan szektoronként egy-egy sorban jelenik meg az értékvesztés és értékelési különbözet összevont egyenlege (szükség szerint negatív előjellel ellátva), illetve a forrástételekre vonatkozó az értékelési különbözettel kapcsolatos értékek más adatokkal együtt szerepelnek.

A tábla részben ezek megbontását tartalmazza értékvesztésre és értékelési különbözetre, eszköz (instrumentum)-csoportokon belül szektoronként, és külön sorokban jelenik meg a forrásoldali értékelési különbözet.

Az értékvesztés, illetve értékelési különbözet adatokat egyenlegük jellegének megfelelő előjellel ellátva kell jelenteni. A részletezés a mérlegben szereplő sorrendet követi mind az értékvesztés, mind az értékelési különbözet esetében.

Azok a mérlegsorok, ahol csak értékvesztés számolható el, nem szerepelnek a táblában, mert a mérleg sorai is csak értékvesztést tartalmaznak.

A tábla bemutatja továbbá a forrásoldali értékelési különbözet-adatokat (amelyeket a Felügyeleti mérleg 1B.66. sorában kell figyelembe venni), valamint az értékhelyesbítés és a valós értékelés tartalékát, amelyeket az 1B.66. Értékelési tartalék sor részeként kell jelenteni.

Amennyiben a hitelintézet nem alkalmazza a számviteli előírások által megengedett valós értékelést, a táblát akkor is ki kell tölteni az értékvesztés sorokra vonatkozóan.

2.A EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hitelintézet bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a hitelintézet jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében, forintban.

A jelentés a hitelintézetnek – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – a főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. szerkezetét követi, de attól helyenként eltér.

A jogszabályban előírt egyes céltartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket, általános, illetve egyéb tartalékokat az esedékesség időpontjában (negyedév vége, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én – az előzetes beszámolóban is – meg kell képezni, illetve el kell számolni. Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes

adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett összegek is változhatnak.

A hitelintézetnek év közben a havi eredménykimutatásban a befizetett társasági adóelőleget, az év végi előzetes és végleges 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 eredménykimutatásban alapértelmezésben

- a) a bevételek eredményt növelő,
- b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- c) a céltartalék képzés ráfordításként,
- d) a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- e) az értékvesztés elszámolása ráfordításként,
- f) az értékvesztés visszairása – az Szmt., illetve az Szkr. előírásainak megfelelően – bevételként, illetve ráfordítás csökkentő tételként szerepel.

Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell az adott tétel-csoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget, vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy az a bevételt, vagy a ráfordítást csökkenti, illetve növeli.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a hitelintézeti jelentésben – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

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 értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből 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 eszközcsop-

ortjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – bevételeket tartalmazzák.

A 13. Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket (a 13.1–13.52 sorokban részletezve).

Ennek megfelelően – az Szmt.-vel összhangban – az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítéskor az eladási árban lévő kamat összegét (összevontan), azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között – a 24. Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása sorban – csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A 14. Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatbevétel sorba nem sorolható – az Szkr. 2. § (19) bekezdése szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű bevételt – amennyiben az bevételként jelentkezik – (Szkr. 22. § szerint), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

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 értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. § a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből 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. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható – az Szkr. 2. § (19) bekezdés szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű ráfordítást – amennyiben az ráfordításként jelentkezik – (Szkr. 22. § szerint), továbbá a kamatswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét (Szkr. 23. § (6) bekezdése szerint).

3. Kamatkülönbözet

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételeinek, illetve ráfordításának az egyenlegét.

41. Kapott osztalék

A 41.1 és 41.2 részletező soroknak tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól.

A kapcsolt és egyéb részesedés viszonyban lévő vállalkozásoktól kapott osztalékkal összefüggésben a számviteli törvény rendelkezései alapján ezek a részesedések 20%-os mérték alapján határolódnak el egymástól.

A 41.3 sorban kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot.

42. Jutalék és díjeredmény

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

A 42.1 és a 42.2 Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele, illetve ráfordítása sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi¹⁸ szolgáltatásokból származnak, de nem kamatjellegűek.

A 42.14 és a 42.23 sorok tartalmazzák a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit, illetve ráfordításait.

Itt kell szerepeltetni az értékpapír kibocsátás során felmerült bevételeket és ráfordításokat. Ezek például a lebonyolítási-szervezési díj, az ügyletkezhez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutaléka, díja, költsége, alvállalkozói díja, valamint az átruházható értékpapírok forgalomba hozatalával, kereskedelmével kapcsolatban felszámolt díjakból, jutalékokból származó bevételek, illetve az e tevékenységek költségei, ráfordításai. Az értékpapírok értékesítésekor elszámolt árfolyameredményt nem itt kell kimutatni.

43. Pénzügyi műveletek eredménye

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét (beleértve a Pénzügyi műveletek egyéb bevételeinél és egyéb ráfordításánál elszámolandó tételeket is) – kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt számviteli az egyéb eredményben kimutatott céltartalékkal.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül – a számviteli szabályok alapján – a devizaeszközök és devizakötelezettségek ártértekeléséből, árfolyamváltásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyam különbözeteknek meg kell jelenni.

A 43.1 Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékesítésének képzését, visszaírását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek ártértekeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamvesztést, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékesítésük visszaírását.)

A Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele, illetve egyéb ráfordítása (43.151–152) sorokban azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de a számviteli szabályok szerint a pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül számolandók el. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – számviteli szabályok szerint itt elszámolandó – értékelési különbözetet is.

A valós értékeléshez kapcsolódóan elszámolt értékelési különbözeteket a pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni, így a hivatkozott sorokon más különböző típusú tételekkel együtt jelenne meg. Az értékelési különbözetekről a 2.C táblában kell külön információt szolgáltatni az értékelési különbözetnek az adott eredmény kategóriára gyakorolt hatásának vizsgálatához.

A „határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás” értékeit a pénzügyi műveletek eredményében – a megfelelő részletező sorokban – kell kimutatni függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az egyéb ráfordításokban és az egyéb bevételekben jelennek meg.

A „forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékesítés visszáírás” soroknál azt az összeget kell szerepeltetni, ami mint értékesítés visszáírás jelentkezik, függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az értékpapír könyvekből való kivezetésekor nem kell az értékesítést az eredménnyel szemben visszáírni. E külön kiemelés

¹⁸ Az Szkr. szerint felsorolt pénzügyi – pl. garancia- és kezességvállalás, hitelvizsgálati, folyószámla-, letéti, széf-, elszámolásforgalmi, lebonyolítási, pénzforgalmi, csekk, kártya stb. – szolgáltatás díjai.

miatt a kivezetés értékét korrigálni kell, mivel az értékpapír beszerzési értékét tartalmazó számla és az értékvesztés számla eredményének összevezetésével meghatározott (nettó) könyv szerinti értéket kell kivezetni.

A 43.2 Hitelintézetekkel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény sorban kell összesíteni – a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a bankok ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételét és ráfordítását, ideértve az ide sorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó – az Szkr. 23. és 24. §-a szerinti – céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását is.

Itt kell szerepeltetni a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -vesztéséget, valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszairást is.

A 43.241–43.242 Hitelintézetekkel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó egyéb bevétel, illetve egyéb ráfordítás sorokban azokat a számviteli szabályok szerint elszámolt összegeket kell szerepeltetni, amelyek a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő – értékelési különbözetet is.

A 43.3 Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén belül tételesen kell kimutatni a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos tevékenységből származó bevételek és ráfordítások előző sorokban kiemelt összegének kivételével.

Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -vesztéséget, valamint az értékvesztést és az értékvesztés visszairását.

A 43.341–43.342. Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel, illetve egyéb ráfordítás sorokban azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de amelyeket a számviteli szabályok szerint befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredményen belül kell elszámolni. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő – értékelési különbözetet is.

44. Egyéb üzleti tevékenység eredménye

A 44. Egyéb üzleti tevékenység eredményét meg kell bontani 44.1 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 44.2 Egyéb eredményre.

A 44.1 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét.

A 44.2 Egyéb eredményen belül tételesen ki kell mutatni a 44.211–213 Saját követelés értékesítés bevételét, ráfordítását, valamint az ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszairását.

A 44.221–224 soron kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszköz értékesítés bevételét, ráfordítását, értékvesztés elszámolását, visszairását. Ezen eszközök, illetve a készletek értékesítéséből származó bevételek, illetve ráfordítások sorai kiemelés jelentenek a számviteli szabályok szerinti elszámolást jelentő 44.121–122 sorokból.

A 44.231–234 sorokon belül kell szerepeltetni a saját készletértékesítés, valamint a

a 44.241–243 csoporton belül a tárgyi eszközök és immateriális javak eredményének elszámolását.

A 44.251–2522 sorok tartalmazzák az Szkr., illetve a Hpt. szerinti általános kockázati céltartalék képzését és ennek felhasználását, illetve felszabadítását, amelyek különbsége az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I.12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete sorában szerepel.

A 44.261 és 44.2622 Egyéb céltartalék képzése, illetve felhasználása, felszabadítása sorokban kell szerepeltetni az Szkr. és egyéb jogszabályok szerint képzett, máshova nem sorolható céltartalékok képzését, valamint felhasználását, felszabadítását.

A 44.27–44.282 soroknak kell tartalmazniuk az egyéb, külön sorokban nem kiemelt bevételeket, ráfordításokat. A hitelintézetek által fizetett különadó, illetve kamatadó összegét a 44282 sorban kell jelenteni.

51. Általános igazgatási költségek

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

Külön sorokban (51.11–51.14) ki kell emelni a személyi jellegű ráfordítások közül a bérköltségeket, a társadalombiztosítási kiadásokat, az egyéb járulékokat stb.

Az 51.13 sorban a társadalombiztosítási kiadásokat összesítve kell kimutatni függetlenül attól, hogy azokat számvitelileg a személyi jellegű egyéb ráfordítások, vagy az egyéb bérjárulékok között kell elszámolni.

Részletezni kell még a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket is (51.2–51.5).

Az 51.6 Egyéb igazgatási költségek között a máshol fel nem sorolt költségeket kell szerepeltetni.

Az 51.7 Értékcsökkenési leírások közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök stb. után elszámolt tételek kerülhetnek. Ez a sor kizárólag a költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

6. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye

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

61. Értékvesztés és kockázati céltartalék változása

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszairásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. [Az Szkr. 23. § (2), (4), (5) és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint kell külön sorokban feltüntetni.]

71. Rendkívüli bevétel és 72. Rendkívüli ráfordítás

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

73. 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. sz. mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 19. sorával.

8. Adózott eredmény

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával.

81. Befizetett adó (év közben adóelőleg) év végén adófizetési kötelezettség

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

Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adóötöbbltet) az I. C. Tájékoztató adatok között külön (az I.C 73.2 sorban) fel kell tüntetni.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Az év végi végleges jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

9. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 97. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt ered-

ményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt., Szm., egyéb jogszabály által előírt) tartalékot el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

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

Ez a sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 25. sorával.

91. Általános tartalék képzése

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve az Szkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét.

92. Általános tartalék felhasználása

E sorban az általános tartaléknak – a Hpt., illetve az Szkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységből 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 szereplő Eredménykimutatás I. 23. sorával.

94. Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, megbontva a 94.1 sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 94.2 sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegére.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 24. sorával.

2.C EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE

A jelentés kitöltése

A tábla a 2.A Eredménykimutatás egyes soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, illetve részletező adatokat.

A 11.12 sor a 2.A.1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen sorból a belföldi háztartásoktól, valamint a belföldi nem pénzügyi vállalatoktól kapott összes kamat és kamatjellegű bevétel összegét tartalmazza (beleértve a 13. sorban szerepeltetendő fedezeti ügyletekhez, illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó tőlük származó kamatjellegű bevételeket is). A háztartásoktól származó kamat- és kamatjellegű bevételek kamattámogatások nélkül jelentendők, míg 3. sornak a nem pénzügyi vállalatoktól származó összes kamat- és kamat-

jellegű bevételt tartalmaznia kell (beleértve az esetleges kamattámogatást is).

A 13. sorban a 2.A.1 Kamat és kamatjellegű bevétel összesen sorban jelentett összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez, illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű – belföldiektől és külföldiektől származó – bevételeket kell jelenteni.

A 141 Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása sorban a 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 12. §-a alapján, az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni, eredményszemléletben.

A 142 Kiegészítő kamattámogatás sorban a 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 13. §-a alapján, az államtól kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni, eredményszemléletben.

A 143 Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez, a lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás, kamattámogatás települési önkormányzatok részére sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 15., 16., 22. §-a alapján, az államtól kapott kamattámogatást kell szerepeltetni, eredményszemléletben.

A 15 sorban a 2A2. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen sorban szereplő összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez, illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások – belföldiekkel és külföldiekkel kapcsolatos – összeget kell kiemelni.

A 21–24. sorok a 42.11 Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok és a 42.13 Egyéb jutalékok és díjak sorban jelentett összeg részletezését tartalmazzák.

31. Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet

A részletező sorokban kell szerepeltetni a Pénzügyi műveletek eredményében elszámolandó, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételekben kimutatott értékelési különbözet összegét.

32. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet

A részletező sorokban kell kimutatni a Pénzügyi műveletek eredményében szereplő, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításoknál elszámolandó értékelési különbözetet.

A 4. Ráfordítások terhére elszámolt adók sor b) „Halmozott” oszlopában kell kimutatni a helyi önkormányzatok által kivetett – a bekerülési érték részét nem képező, illetve a költségek között el nem számolható – adók (pl. iparüzési adó, építményadó, kommunális adó stb.) év elejétől halmozott értékét. [Az a) „Tárgyhavi” oszlopot nem kell kitölteni.]

3.A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

A jelentés célja

A táblázatban a Hpt. 5. sz. mellékletében foglaltak alapján kell levezetni a szavatoló tőkét, és annak alapján kimutatni, hogy a hitelintézet rendelkezik-e a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységéhez szükséges szavatoló tőkével.

A különböző – „banki”, illetve kereskedési könyvben lévő, valamint az áru- és devizaárfolyam – kockázatok fedezetére szolgáló minimálisan előírt tőkekövetelménynek eleget kell tenni.

A jelentés kitöltése

A meghatározott szabályok szerint összeállított szavatoló tőkét össze kell hasonlítani a kockázatok fedezéséhez szükséges, minimális tőkekövetelménnyel.

A táblázat részletező soraiban külön kell levezetni a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető tőkét, járólekos tőkét, illetve a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasználható kiegészítő tőkét.

Az Ebank, mint szakosított hitelintézet a szavatoló tőkéjének számítását e táblázat helyett a 6H jelzésű táblában köteles jelenteni úgy, hogy a jelentés kitöltésekor a 3A táblára vonatkozó meghatározásokat értelemszerűen figyelembe kell venni.

A jegyzett tőkének módosítását (felemelésére, illetve leszállítására vonatkozó számítást) a Hpt. előírásainak (5. sz. melléklet 5. és 6. pontja, illetve a 73. §) figyelembevételével kell végrehajtani. A szavatoló tőke számításánál – a számviteli előírásoktól eltérően nem a Cégbírósi bejegyzés után, hanem – tőke leszállítás esetén a döntést követően, illetve a felemelésénél a meghatározott dokumentumoknak a Felügyeletre történő benyújtásától kell a módosításokat – beleértve a különböző tartalékokat, eredményt érintő adatokat is – elvégezni.

1. Alapvető tőke

Ebben a sorban az alapvető tőkét kell kimutatni, amelyet a pozitív és a negatív összetevők összege alkot.

A befizetett, de a Cégbírósi által még nem bejegyzett tőkeemelés összegét – a Hpt. szavatoló tőkeszámítással kapcsolatos előírásaival összhangban – ebben a táblában kell szerepeltetni.

11. Alapvető tőke pozitív összetevői

Ebben a sorban a Hpt. szerinti pozitív összetevők összege szerepel, amely a jegyzett tőke, a tőketartalék, a lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyონrész, az általános tartalék, az általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett része a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig, az eredménytartalék és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény összegét jelenti. Az eredménytartalékokat és a mérleg szerinti eredményt csak

akkor kell a pozitív összetevők között kimutatni, ha a szavatoló tőke számítás szempontjából ezek pozitív előjelűnek minősülnek.

A 11.1 Jegyzett tőke sorban kell összesíteni a szavatoló tőke számítás szempontjából a Hpt. szerint jegyzett tőkének számító értékeket.

A 11.11 sorban a Cégbíróságon már bejegyzett és a számviteli előírások szerinti jegyzett tőke értékét kell kimutatni.

A 11.12 sorban kell szerepeltetni a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összegét, amelyet a Cégbíróságon még nem jegyeztek be.

A befizetett és a Cégbírósághoz már benyújtott, de még be nem jegyzett közgyűlési (alapítói) döntés szerinti jegyzett tőke emelését attól a naptól kezdve kell figyelembe venni, amikor a tőkeemelésre vonatkozó és a cégbíróági benyújtás igazolását, illetve a befizetést is igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a Cégbírósághoz bejegyzésre még be nem nyújtott jegyzett tőke elemek (részjegy, vagyontjegyalap, vagyoni hozzájárulás stb.) összegét nem lehet figyelembe venni.

A 11.13 sorban kell feltüntetni a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeleszállítás összegét a döntés napját követően.

11.2 Tőketartalék

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban lévő tőketartalékot kell szerepeltetni, amelyet befolyásolhat a Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés vagy tőkeleszállítás tőketartalékra gyakorolt hatása.

A 11.21 sorban a tőketartaléknak a számviteli mérlegben szereplő értékét kell kimutatni.

A 11.22 sorban akkor kell adatot feltüntetni, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cégbírószágon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a tőketartalék terhére történik, és a tőketartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A 11.23 sorban akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbírószágon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény a tőketartalékba helyezi.

11.3 Lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész

A lekötött tartalék felhasználása korlátozott, ezért általában a szavatoló tőkébe nem számítható be. Kivételt képeznek ez alól a szövetkezeti hitelintézetek esetében a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész, amelyet itt kell kimutatni.

11.4 Általános tartalék

Itt a Hpt. 75. §-a szerint képzett általános tartalékot kell szerepeltetni. Év végén az általános tartalék növelése csak

a könyvvizsgáló által hitelesített eredményhez kapcsolódóan lehetséges.

11.5 Általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig

Ebben a sorban a Hpt. 87. § (2) bekezdése alapján képzett általános kockázati céltartalék szavatoló tőkébe beszámítható összege szerepelhet. Ez a számviteli nyilvántartásokban szereplő összegnek az adótartalommal csökkentett értéke, amelyet a jelentéskori korrigált mérlegfőösszeg nagyságához kell igazítani. Ha a korrigált mérlegfőösszeg csökkenése következtében a jelentés időpontjában a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a kisebb, mint a megképzett általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett értéke, akkor a soron a jelentés időpontjában mért korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-át kell kimutatni.

A 11.51 sorban az általános kockázati céltartalék számviteli nyilvántartásokban kimutatott összegét,

a 11.52 sorban az általános kockázati céltartalék adótartalmát,

a 11.53 soron a jelentéskori korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának megfelelő értéket kell szerepeltetni.

11.6 Eredménytartalék, ha pozitív

Ebben a sorban a szavatoló tőkébe beszámítható pozitív eredménytartalékot kell kimutatni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban szereplő összegben.

A 11.61 sorban a számviteli nyilvántartások szerinti eredménytartalék összegét kell szerepeltetni.

A 11.62 sorban kell azt az adatot csökkentő tételként feltüntetni, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cégbírószágon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében az eredménytartalék terhére történik, és az eredménytartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A 11.63 sorban akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbírószágon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény az eredménytartalékba helyezi.

A 11.7 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban.

A 11.71 sorba a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény pozitív összege kerül. Amennyiben év közben pl. félévkor a számviteli szabályok szerinti zárásra és könyvvizsgálatra kerül sor, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti pozitív eredményt szintén ezen a soron kell kimutatni.

A 11.72 sorban nem szerepelhet – adat

12. Alapvető tőke negatív összetevői

Ebbe a sorba az alapvető tőke negatív összetevőinek, azaz a jegyzett tőke be nem fizetett részének, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe nem vett immateriális javaknak, az osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt évek hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvénnyeknek, a negatív eredménytartaléknak, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg mérleg szerinti

veszteségnek, az évközi negatív eredménynek és az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék hiányának az összege szerepel. Az összetevőket, mint levonandó tételeket negatív előjel nélkül kell feltüntetni.

12.1 Jegyzett tőke be nem fizetett összege

Itt kell negatív előjel nélkül a még be nem fizetett jegyzett tőke összegét beírni.

A 12.2 sorban kell feltüntetni azokat az immateriális javakat, amelyeket a lekötött tartalékok meghatározásánál nem vettek figyelembe. Az Szm. 38. § (3) bekezdés a) pontja szerint az eredménytartalékból a lekötött tartalékba kell átvezetni a visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek névértékét, illetve visszavásárlási értékét, ha ez utóbbi a több, c) pontja szerint pedig az alapítás-szervezés és a kísérleti fejlesztés még le nem írt összegét. Mivel a lekötött tartalék a pozitív összetevők között nem szerepel (kivéve a fel nem osztható szövetkezeti vagyont), csak azokat az immateriális javakat kell itt szerepeltetni, amelyeket a lekötött tartalék nem tartalmaz.

A 12.3 sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek)ben elmaradt (járó, de ki nem fizetett) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. A Gt. 184. §-a (2) értelmében "Ha valamelyik évben az osztalékelsőbbséget biztosító részvények után bármely okból nem került sor az osztalék kifizetésére, a következő évben más részvényfajtába, illetve részvényosztályba tartozó részvényekre – ha az alapító okirat (alapszabály) eltérően nem rendelkezik – a részvénytársaság csak akkor fizethet osztalékot, ha az osztalék elsőbbséget biztosító részvények után járó elmaradt osztalék maradéktalanul kifizetésre került". Ezért az osztalék-elsőbbségi részvényeket csak akkor nem kell ebben a sorban kimutatni, ha az alapító okiratban ettől eltérően rendelkeztek.

A 12.4 sorban kell szerepeltetni a szavatoló tőke számítás szempontjából negatív előjelű eredménytartalékot a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban. Ez a számviteli negatív előjelű eredménytartaléknak és annak az összegnek a különbsége, amellyel a negatív eredménytartalék változott a tőkeleszállítás eredményeként.

A 12.41 sorban kell feltüntetni a számviteli eredménytartalékot, ha az negatív.

A 12.42 sorban kell szerepeltetni azt az összeget, amellyel a negatív eredménytartalék változott a Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás miatt.¹⁹ Ha a tőkeleszállítás olyan mértékű volt, hogy a negatív eredménytartalék teljesen megszűnt, akkor ebben a sorban csak azt az összeget kell feltüntetni, amely a számviteli elszámolásokban szereplő negatív eredmény-tartalékot nullává teszi, a maradék összeget a 11.63 sorba kell beírni.

A 12.5 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban, ha ez az összeg negatív.

A 12.51 sorban a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív összege kerül. Ha év közben könyvvizsgálatra kerül sor, és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív, akkor azt itt kell kimutatni.

A 12.52 sorban nem szerepelhet adat.

A 12.6 sorban az évközi negatív eredményt kell kimutatni. Az év végi negatív eredményt mindaddig itt kell kimutatni, ameddig azt a könyvvizsgáló nem hitelesítette. Évközi auditálás esetén a könyvvizsgáló által hitelesített eredményt a 11.71 vagy a 12.51 soron kell szerepeltetni, a további hónapok negatív eredményét azonban ebben a sorban kell feltüntetni.

12.7 Kockázati céltartalék – ide nem értve az általános kockázati céltartalékot – és az értékvesztés hiánya

Itt a Hpt. 87. § (1) bekezdés előírásai szerint az el nem számolt értékvesztésnek, illetve a kockázati céltartaléknak az el nem számolt, illetve meg nem képzett összegét (hiányát) kell feltüntetni, ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt is.

2. Járulékos tőke

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető járulékos tőkét kell kimutatni, amely a pozitív és negatív összetevők összegének és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részének a különbsége.

21. Járulékos tőke pozitív összetevői

Ebben a sorban a járulékos tőke pozitív összetevőit kell szerepeltetni, amelyek a 21.1–21.3 sorban részletezett elemeket tartalmazzák.

A 21.1 sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek)ben elmaradt (járó, de ki nem fizetett) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. Az itt szereplő összegnek meg kell egyeznie az alapvető tőke negatív összetevői között a 123. sorban feltüntetett értékkel.

A 21.2 sorban a mérlegben szereplő értékelési tartalék összegét kell kimutatni.

A 21.3 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 10. pontjának megfelelő alárendelt kölcsöntőkét kell szerepeltetni a 11. pontban megfogalmazott, a lejárat miatt csökkentett összeggel.

A 21.31 sorban az alárendelt kölcsöntőkének a mérlegben szereplő összegét kell feltüntetni.

A 21.32 sorban azt az összeget kell kimutatni, amellyel az alárendelt kölcsöntőkét csökkenteni kell, mert a visszafizetésből kevesebb, mint öt év van hátra. (Mint levonandó tételt negatív előjel nélkül kell feltüntetni.)

22. Járulékos tőke negatív összetevője

Ebben a sorban a járulékos tőke negatív összetevőjét kell szerepeltetni, amely megegyezik a 22.1 sorban sze-

¹⁹ A negatív eredménytartalék változott pl. 3 milliárd Ft-ról 1 milliárd Ft-ra. A Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás itt 2 milliárd Ft.

replő értékkel. E levonandó tételt negatív előjel nélkül kell feltüntetni.

A 22.1 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 13. b) pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó részét kell feltüntetni.

Az MFB esetében a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 8. § (7) b) pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell kimutatni.

A Magyar Export-Import Bank Rt. (Eximbank) esetében e soron a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Társaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.) 20. § (2) bekezdése értelmében nem kell összeget szerepeltetni.

A 23. sorba a Hpt. 5. sz. melléklete 13. a) pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz a járulékos tőkének az alapvető tőke 100%-át meghaladó részét kell beírni. A szavatoló tőke kiszámíthatósága feltételezi, hogy ehhez a korlátozáshoz a járulékos tőkében az alárendelt kölcsöntőke csak a megengedett mértékben szerepel, ezért itt azt kell vizsgálni, hogy a járulékos tőke pozitív és negatív összetevői meghaladják-e az alapvető tőkét.

Az MFB esetében a 2001. évi XX. Törvény 8. § (7) a) pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell feltüntetni.

Az Eximtv. 20. § (2) bekezdése értelmében a Eximbank esetében e soron nem kell összeget kimutatni.

3. Levonások előtti szavatoló tőke

Itt a figyelembe vehető alapvető és (korrigált) járulékos tőke együttes értékét kell feltüntetni, amely a PIBB részesedések és a PIBB számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, illetve a limittúllépések és az országhockázat tőkekövetelményének levonása előtti szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni, amelyet a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető (1. sor) és járulékos tőke (2. sor) együttes összege képez.²⁰

4. A Hpt. 79–85. §-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke

Itt a Hpt. 79–85. §-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely egyben az országhockázati tőkekövetelmény alapjául szolgáló szavatoló tőke is. Ez az összeg a 3. sorban szereplő levonások előtti szavatoló tőke és a 411., 412. és 413. sorokban kimutatott, a PIBB részesedésekhez és a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkéhez kapcsolódó összegek különbségéből adódik.

41. Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek)

Itt kell a szavatoló tőkének a PIBB részesedések, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatt szükséges módosítását kimutatni. A Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjában meghatározottak szerint levonandó tételek összegét – negatív előjel nélkül – kell itt összesíteni.

A részletező sorokban minden (bel-, illetve külföldön létesített) hitelintézetbe (ideértve a hitel- és takarékszövetkezetet is), pénzügyi vállalkozásba, biztosítóba, beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is és befektetési vállalkozásba (a továbbiakban: PIBB) történt részesedésekkel és az ezen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatosan kimutatott állományok könyv szerinti nettó értékét kell kimutatni, függetlenül attól, hogy a hitelintézet azokat a könyveiben hol tartja nyilván.

A külföldi vállalkozás esetében a telephely szerinti ország előírása, engedélye, illetve a magyar jogszabályok által meghatározott tevékenység alapján kell eldönteni, hogy milyen PIBB vállalkozásként veendő figyelembe.

A 41.11, illetve a 41.12 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve ezen vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik. A Hpt. szerint a befolyásoló részesedésnél nemcsak a közvetlen, hanem a közvetett befektetések értékét is figyelembe kell venni.

A 41.21, illetve a 41.22 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékének együttes összegét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet nem rendelkezik befolyásoló részesedéssel. (Ezek az adatok a limit kiszámításához szükségesek, és nem vonandók le a szavatoló tőkéből.)

41.3 Nem befolyásoló PIBB részesedés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része

Itt az előző (41.1 és 41.2) sorokban kimutatott minden nem befolyásoló részesedésű PIBB vállalkozásban (beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is) meglévő részesedés, valamint az ilyen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott hitel együttes nettó összegének a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó értéket kell feltüntetni.

5. Limit túllépések és országhockázat tőkekövetelménye

Itt a limit túllépések és az országhockázat tőkekövetelményének összegét kell feltüntetni, amelyek a részletező sorokban szerepelnek.

51. Limit túllépések tőkekövetelménye

Ebben a sorban az egyes szavatoló tőke meghatározott százalékát meghaladó limit túllépések összege kerül.

Az 51.1, 51.2, vagy az 51.3 sorba akkor kerül összeg, ha a hitelintézet a Hpt. előírásaival szemben a 79. § (2), 79. § (3), vagy a 79. § (7) bekezdésében foglalt korlátozásokat megszegi, és a túllépést szavatoló tőkével fedezi. A limit túllépés összegét itt kell szerepeltetni.

Az 51.4, 51.5 és 51.6 sorokban a Hpt. 83. § (1)–(3) bekezdéseiben foglalt limitek túllépését kell jelenteni.

Az 51.1–51.6 sorokban a limitek túllépéseknél szereplő, szavatoló tőkével fedezendő összegek kétszeres, illetve többszörös számbavételt nem tartalmazhatnak.

²⁰ Amennyiben az alapvető tőke negatív értéket mutat, ebben az esetben a járulékos tőke összegét nem lehet a szavatoló tőkénél számításba venni.

Az 52. sorban a – külön jogszabályban – meghatározott országhoz tartozó kockázatok fedezetére szolgáló tőkekövetelmény összegét kell kimutatni.

Az 53. sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek – a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések és az országhoz tartozó kockázatok tőkekövetelményének – együttes összege szerepel.

Az 54. sorban és az 54.1, 54.2, 54.21 és 54.22 részletező sorokban a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke, illetve annak egyes elemeinek összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. sz. melléklet 16. pontja szerint a levonásoknál érvényesíteni kell a szavatoló tőke összetételére vonatkozó 13. pontban foglalt korlátozásokat. Emiatt a levonások legfeljebb 50%-a fedezhető járulékos tőkével. A levonásokhoz felhasznált szavatoló tőkében pedig az alárendelt kölcsöntőke aránya nem haladhatja meg a felhasznált alapvető tőke 50%-át. A járulékos tőke, sem annak összetevőinek értéke negatív nem lehet.

6. *Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke – szolvencia ráta számlálója*

Ebben a sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely a 4. sorhoz tartozó szavatoló tőkének a limittúllépések és az országhoz tartozó kockázatok együttes tőkekövetelményével csökkentett összege. A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben a levonások összege meghaladja a rendelkezésre álló tőke értékét. (Ez a tökéhiányt jelzi.)

Ez a szavatoló tőke képezi a fizetőképességi mutató számlálóját, és ez szolgál alapvetően a hitelezési kockázatok, valamint a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezésére is. Ennek megfelelően az ebben a sorban szereplő összeget a 91. sorban a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasznált kiegészítő tőke összegével haladja meg.

A 61–62. sorokban, illetve a részletező sorokban a fizetőképességi mutató számlálóját képező szavatoló tőke összetételét kell szerepeltetni. A szavatoló tőkében a járulékos tőke aránya sohasem haladhatja meg az alapvető tőke összegét, az alárendelt kölcsöntőke figyelembe vett értéke pedig sohasem lépheti túl az alapvető tőke 50%-át. Sem a járulékos tőke, sem az összetevőinek értéke negatív nem lehet.

A 63.1 sorban a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának megfelelő összeget kell kimutatni. Ha a Felügyelet egy hitelintézetnél 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor a 63.2 sorba be kell írnia a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatát.

A 64. sorban a 63.1 és a 63.2 sorok közül – amennyiben a Felügyelet magasabb tőkeigényt ír elő, akkor – itt a nagyobb összegének fedezetéül felhasznált szavatoló tőkét kell szerepeltetni. Ha nincs külön előírás, akkor a 63.1 sor értéke kerülhet ide.

A 64.1, 64.2, 64.21 és 64.22 sorokba – a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásokat betartva – a felhasznált szavatoló tőke egyes elemeit kell beírni. Nincs akadálya annak, hogy a maradék járulékos tőke – az arányok betartása mellett felhasználásra kerüljön, de sem a járulékos tőke, sem annak összetevőinek értéke negatív nem lehet.

Amennyiben nincs járulékos tőke, akkor minden tőkéből történő felhasználás az alapvető tőkét érinti.

71. *A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke*

Ebben a sorban a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, vagy – ha a Felügyelet egy intézmény esetében az előírt 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor – a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a korrigált mérlegfőösszeggel való szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó szavatoló tőke értékét kell feltüntetni.

A járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben az előírt minimális tőkeigény (64. sor) összege meghaladja a rendelkezésre álló (6. sor) tőke értékét. Amennyiben nincs járulékos tőke, akkor minden tőkéből történő felhasználás az alapvető tőkét érinti. (Az alapvető tőke negatív értéke a tökéhiányt jelzi.)

A 71.1, 71.2, 71.21 és 71.22 sorokban a fennmaradó szavatoló tőke összetételét oly módon kell megállapítani, hogy a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának vagy a fennmaradó szavatoló tőke megfelelően a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásoknak.

A járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet.

72. *Felhasználható kiegészítő tőke*

Itt a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázat fedezéséhez elvben maximálisan felhasználható kiegészítő tőke nagyságát kell kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglalt korlátozást, miszerint a járulékos tőke és a kiegészítő tőke összege nem haladhatja meg ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

Negatív érték ebben a sorban nem szerepelhet.

A 72.1 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A 72.2 sorban a járulékos tőkének a szavatoló tőkébe be nem számítható részét kell beírni, ami az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó összegéből (221. sor), és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részéből (23. sor) áll.

A 72.3 sorba azt az összeget kell beírni, amellyel a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének és a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének az együttes összegét csökkenteni kell ahhoz, hogy teljesüljön az alábbi összefüggés:

- a) a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének (72.1 sor),
- b) a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének (72.2 sor),
- c) a járulékos tőke azon részének, amely a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmarad (71.2 sor), az összege ne haladja meg a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó alapvető tőke (71.1 sor) kétszeresét.

Ebben a sorban csak pozitív értéket lehet figyelembe venni.

73. Devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye

Itt kell a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének összegét szerepeltetni.

A 73.1 sorban az intézmény teljes tevékenységében mért devizaárfolyam-kockázat, a 7.2 sorban a teljes tevékenységében mért árukockázat tőkekövetelményét kell kimutatni.

A fenti a (kereskedési könyvet vezető, illetve nem vezető) hitelintézet a tevékenysége egészében meglévő tőkekövetelmény kiszámításához a befektetési vállalkozás adat-szolgáltatásáról szóló PM rendeletben meghatározott előkészítő jelentés felhasználható, de nem kell a Felügyelet részére megküldeni.

A 73.3 sorban a kereskedési könyvi kockázat tőkekövetelményét kell feltüntetni, a pozíciós kockázatok (73.31 sor), partnerkockázatok (73.32 sor) és nagykockázatok (73.33 sor) részletezésben.

74. Devizaárfolyam-, áru- és kereskedési kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)

Ebben a sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési kockázat fedezéséhez felhasznált szavatoló tőkét kell feltüntetni, a részletező sorokban a felhasznált alapvető tőke (74.1 sor), járulékos tőke (74.2 sor) és kiegészítő tőke (74.3 sor) összegét külön is be kell mutatni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulékos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke is bevonható oly mértékben, hogy az a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglaltak szerint a járulékos tőkével együtt ne haladja meg az ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

A járulékos tőke, illetve a kiegészítő tőke nem lehet negatív értékű.

8. Devizaárfolyam-, áru- és kereskedési kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke

Ebben a sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó tőkét kell feltüntetni, amelyet – amennyiben van elegendő tőke, akkor – az említett kockázatok minimum tőkekövetelményének biztosítása után fennmaradó alapvető és járulékos tőkeelemek összege adja.

Tőkehiány esetén a devizaárfolyam-, áru- kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez hiányzó alapvető és járulékos tőkeösszeget kell szerepeltetni. A sorban szereplő összegnek meg kell egyeznie a 93. sorban szereplő szavatoló tőke többlet vagy hiány soron számított értékkel.

Itt jelenik meg az a tőkehiány, amely szerint a 71. sorban feltüntetett szavatoló tőke, illetve a figyelembe vehető kiegészítő tőke együttes összege nem fedezi a 73. sorban kimutatott tőkeigényt.

A 81. sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó alapvető tőkét kell szerepeltetni. Ez a felsorolt kockázatokhoz fennmaradó alapvető tőkének, valamint a minimum tőkekövetelményüknek a felhasznált járulékos tőkével és a felhasznált kiegészítő tőkével csökkentett különbsége adja.

A 82. sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó járulékos tőkét kell kimutatni.

A 83. sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok 73. sorban szereplő minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó fel nem használt kiegészítő tőke összegét kell kimutatni, ami nem tekinthető a fennmaradó szavatoló tőke részének, mert csak a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez vonható be.

91. Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke

Ebben a sorban a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke összege szerepel, amely a 6. sorban szereplő pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére rendelkezésre álló szavatoló tőkéből, valamint a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatokhoz felhasznált kiegészítő tőkéből (74.3 sor) áll. A kiegészítő tőke esetén csak a ténylegesen felhasznált összeg számítható be, mivel az csak ezeknek a kockázatoknak a fedezésére használható fel.

92 Kockázatok fedezéséhez szükséges minimális szavatoló tőke

Ebben a sorban a hitelkockázat tőkekövetelményének, – azaz a korrigált mérlegfőösszeg 8%-a (63.1 sor), illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzata (63.2 sor) közül a nagyobb értéknek – és a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének (73. sor) együttes összege szerepel.

A 93. sor mutatja, hogy elégséges-e az intézmény szavatoló tőkéje ahhoz, hogy megfeleljen a Hpt. 76. § (2), illetve (5) bekezdésben foglaltaknak, és a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke (91. sor) meghaladja-e a kockázatok tőkekövetelményét (92. sor).

Amennyiben a rendelkezésre álló szavatoló tőke (91. sor) kisebb, mint az együttes tőkeigény (92. sor) a tőkehiányt negatív előjellel kell kimutatni.

3.B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

A jelentés célja

A táblázat a fizetőképességi mutató számításának ellenőrzésére szolgál, amely a hitelintézet mérlegben kimutatott, és mérlegben kívüli tételeinek, ügyleteinek kockázati felmérése alapján készül.

A jelentés kitöltése

Az eszköztételek súlyozása mellett összevontan tartalmazza a függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozott értékét, valamint a származtatott termékek partnerkockázatának választott módszer szerinti értékét.

Az eszközök súlyozását a fizetőképességi mutató (a továbbiakban: FKM) számításáról szóló PM rendelet tartalmazza. A rendelet szerint a számítást csak a nemkereskedési könyvben nyilvántartott eszközökre és mérlegben kívüli tételekre kell vonatkoztatni.

Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken, a mérlegben kívüli tételeket – a származtatott ügyletek kivételével – céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.

A korrigált mérlegfőösszeg számítása során az aktív elhatárolásokat azon kockázati súllyal kell szerepeltetni, ami a hozzá kapcsolódó tételre is vonatkozik. Ennek megfelelően az egyes banki könyvi tételekhez kapcsolódó elhatárolásokat abban a sorban (sorokon) kell feltüntetni, amelybe az adott tétel tartozik. Így a kereskedési könyvi tételekhez kapcsolódó elhatárolások a kereskedési könyv eszköztételei közé sorolódnak.

A származtatott termékek közül a kiírt opciókat más mérlegben kívüli tételhez hasonlóan céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken, az egyéb származtatott ügyleteket a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet szerint választható módok egyikén kell közölni.

A táblázat az eszközök száz százaléknál alacsonyabb súlyozását – a rendeletben előírt feltételek és tényezők szerint – külön csoportokba sorolja.

A jelentésben szerkezetileg elkülönülnek a pénzeszközök, a teljes mértékben tőkével fedezendő tételek, a követelés kötelezettje, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója miatti alacsonyabb súlyozás, a garántör, illetve készfizető kezességvállaló személye miatti alacsonyabb súlyozás és a biztosítékba helyezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója szerinti alacsonyabb súlyozás.

A tőkével fedezendő összegeknél csak a közvetlen, a hitelintézet mérlegében szereplő tételek miatti korrekciók szerepelhetnek, a közvetett tulajdonlás miatti szavatoló tőke levonásokat nem szabad figyelembe venni.

Azokban az esetekben, amikor a száz százalékosnál alacsonyabb eszközszülőzés valamilyen feltételhez kötött, az eszköz a táblázatban két soron található. Az egyik sorba kerül az az érték, amely mögötti eszközök teljesítik a jogszabályi feltételt, a másik mögé, amelyek nem.

A jogszabályi feltétel a fizetőképességi mutató számítására vonatkozó rendeletben előírtak szerinti alacsonyabb súlyozással (és nem a teljes kockázattal) történő figyelembevételt jelenti.

A jogszabályi feltételnek nem megfelelő hányad az adott tételeknek az a része, amely továbbra is 100% súllyal szerepel a fizetőképességi mutató (FKM) számításában.

A *Nem száz százalékos súlyú súlyozott tételek* összesen sorban összegezni kell mindazon nevesített eszköztételeket, amelyek súlya kisebb, mint száz százalék. Az „a” oszlopban ezen tételek teljes (mérleg szerinti nettó) összege, a *Súlyozott érték* oszlopban már a jogszabály által meghatározott mértékkel számításba vett összege szerepel.

A *Súlyozott érték* oszlopban a 0%-os súlyozású eszközökhöz nem írható be adat, mivel ezek súlyozott értéke nulla.

A *Száz százalékos súlyú eszköztételek* sorban összegezni kell a 0%-os (3B521. sor), illetve a 20%-os (3B522. sor) súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt 100%-os súlyozású tételeket, a Felügyelet közzététele alapján 100%-os súlyozású eszközöket, és a fizetőképességi mutatóról szóló jogszabály alapján 100%-os súlyozású eszközöket. Az összegnek meg kell egyeznie azzal az értékkel, amely a 12. sor értékéből a 2, 3 és 4. sorok „a” oszlopa összegének levonásával adódik (52. sor „c” oszlop értéke).

A mérlegben belüli és mérlegben kívüli súlyozott tételek összegzéséhez át kell vezetni a 3.C táblából a függő kötelezettségek (3C.1 sor „n”) és az egyéb jövőbeni kötelezettségek (3C.2 sor „n”) súlyozott értékének a 3C.3 sor „n” oszlopában összesített összegét, külön sorban a kiírt opciók, valamint a származtatott ügyletek együttes súlyozott értékét.

A 63. sorban kell a származtatott ügyletek, illetve a kiírt opciók súlyozott értékét összesíteni.

A 63.1 sorba kell a származtatott ügyletek partnerkockázatával kapcsolatos súlyozott értéket a 3.E, 3.F, illetve a 3G táblázatokról összesítve átvezetni. Piaci árazás esetén a partnerkockázat súlyozott értékét a 3.E 3.F táblázatok 3. sor „g” oszlopának összegei alkotják. Az eredeti kockázat módszere szerinti értéként a 3.G táblázat 3. sor „g” oszlopában szereplő összegét kell feltüntetni. Ha egy intézmény az eredeti kockázat módszerét választja, de rendelkezik néhány olyan szerződéssel, amelynek értékeléséhez kizárólag a piaci árazás módszere alkalmazható, akkor a 3.G táblázatból számított összeghez hozzá kell adni a vonatkozó piaci árazási táblák 3. sorainak „g” oszlopában szereplő összeget is.

A *kiírt opciókat* külön a 63.2 sorban kell feltüntetni, mert azok kockázati súlya 100 százalék.

A 61., 62. és 63. sorokban kimutatott tételek súlyozott értékei együttesen alkotják a korrigált mérlegfőösszeget, a fizetőképességi mutató nevezőjét.

A tőke megfelelés számításához a szavatoló tőkét a 3.A táblázat 6. sorából kell átvezetni. A szavatoló tőke és a korrigált mérlegfőösszeg hányadosa alkotja a fizetőképességi mutatót.

A 8. sorban kell a fizetőképességi mutató értékét százalékkal, két tizedes jeggyel kimutatni.

A 9. *Mérlegtételek fizetőképességi mutató számítás súlyozása szerinti csoportosítása* sorokban kell az összes eszközt (nettó értéken) részletezni aszerint, hogy az egyes eszközcsoportok a súlyozás szempontjából milyen megoszlást mutatnak. Itt az egyes eszköztételekhez kapcsolódó aktív kamat-elhatárolásokat a 967 sorban a súlyozásnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

3.XCA MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása – származtatott ügyletek nélkül

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézet mérlegen kívüli tételeinek, ügyleteinek kockázati felmérése.

A jelentés kitöltése

A jelentés első részében a Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása kerül – a származtatott ügyletek nélkül – bemutatásra.

A táblázat első része a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, a fizetőképességi mutató kiszámításához szükséges adatok ellenőrzéséhez szolgál. Az adatokat a számviteli nyilvántartások szerint a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendeletben foglalt súlyoknak megfelelő csoport bontásban kell szerepeltetni.

A táblázat sorai a mérlegen kívüli tételeket a hitel-egyenértékesítéshez használt, valószínűségeket tükröző ügyletkockázat csoportosításban kell összegezni.

A 3.CA Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása táblázatban nincs minden tétel felsorolva, és egyes sorokba kiemelve, illetve csoportosítva kell az ügyleteket kimutatni.

A táblázat rendszere a FKM számítására vonatkozó rendelet szerint épül fel és a sorok kitöltése is az ott meghatározott tartalomnak megfelelően történik.

Az *a), b), c), d1), d2)* oszlopokban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a megképzett céltartalékkal csökkentett nyilvántartási (nettó) értékét kell a hitelegyenértékesítés második lépcsőfokának megfelelő eszköz-kockázati súlyt jelző oszlopba beírni súlyozás nélkül.

A „0” százalékos súlynál meg kell különböztetni az ügyfél (nem valódi penziós ügyletnél az értékpapír kibocsátója) és a biztosíték (garantőr, óvadéki értékpapír kibocsátója) miatti nulla százalékos súlyozást, ezért a megfelelő oszlopba kell írni az ügyleteket.

Az *f), g), h)* oszlopokban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a súlyozott értékét kell kimutatni azoknál az ügyleteknél, amelyeknél a hitel egyenértékesítés a szűkebb értelemben vett ügyfél kockázata alapján történik. Mindazon

ügyleteket, ahol az eszköz súlyozását kell figyelembe venni az ügyletben partnerként szereplő ügyfél kockázati súlyozása helyett (pl. nem valódi penziós ügyletek), az ügyletet a kibocsátó szerinti kockázati súlyozásnak megfelelő, ügyfél oszlopban kell közölni.

A *j), k), l)* oszlopokban azok az ügyletek szerepelnek, amelyeknél nem az ügyfél, hanem a biztosíték kockázati súlya alapján történik a hitel-egyenértékesítés. A közepes kockázatú ügyletek esetében a céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéket először a közepes ügyletkockázat miatt be kell szorozni 50%-kal, majd a megfelelő ügyfélhez vagy biztosítékhoz tartozó kockázati súllyal. Ezt a végső összeget kell a megfelelő kockában (cellában) szerepeltetni.

Az ügyletekre vonatkozó kockázati csoportok mindegyikében található egy olyan sor, amelyikbe a külön nem nevesített ügyletek besorolhatók. Olyan intézmények, amelyek ezekben a sorokban jelentős összegű állományokat tüntetnek fel, a negyedéves szöveges jelentésben röviden be kell mutatniuk az ügyletet.

A súlyozott érték összesen oszlopba a hitelegyenértékesre átszámított ügyleteknek az eszköz-kockázati súllyal kiszámított értékei kerülnek.

A hatályos szabályozás szerint az éven belüli lejáratú le nem hívott ígervények és hitelkeretek, valamint az azonnali hatállyal, bármikor feltétel nélkül felmondható éven belüli és éven túli keretek nulla ügyletkockázati súlyt kapnak.

A 142 *Le nem hívott éven belüli, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, ígervény* sorban csak a – jogszabály szerint – kockázatmentesnek számító le nem hívott és éven belüli eredeti lejáratú hitelkeretek és ígervények, vagy bármikor, feltétel nélkül, azonnal hatállyal felmondható hitelkeretek, illetve ígervények szerepelhetnek.

Az eredeti lejárat szerint évet meghaladónak minősülő, le nem hívott hitelkeret és ígervény súlyozása 50% és a 125 *Le nem hívott éven túli hitelkeretek, ígervények* sorban kell szerepeltetni.

Az előzőektől eltérő hitelkereteket, illetve ígervényeket 100% kockázatúak között, a 118 *Teljes kockázatú hitelkeretek* sorban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni azokat a hitelkereteket is, amelyekből beszámolás időpontjáig a lejárat előtt már folyósítás történt.

A 3. Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozott értéke összesen sorban kell a kiszámított súlyozott értékeket összeadni.

A 4. sorban a Függő és jövőbeni kötelezettségek összege szerepel nettó értéken.

3.XCB MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

A jelentés kitöltése

A *Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek* című jelentésben a mérlegen kívüli tételeket a könyv szerinti (nyilvántartási) értéken kell kimutatni.

Az egyes állományokat a számviteli nyilvántartás szerinti bruttó, illetve nettó értéken kell feltüntetni. Az egyes állományokhoz tartozó céltartalékot, illetve a valós értékelés esetén az értékelési különbözetet a számviteli előírások szerinti értéken külön oszlopban kell szerepeltetni.

Az álló táblázatban a mérlegen kívüli tételek közül a függő és jövőbeni kötelezettségeket a tőkemegfeleléshez használt ügyletkockázati csoportosításban, de a részletezés szerint kiemelt sorokban, illetve a mérleghez hasonló devizális bontásban kell bemutatni.

A származtatott partnerkockázattal rendelkező ügyleteknél a követelés összegét, a kiírt opcióknál és az egyéb ügyleteknél a kötelezettség értékét kell kimutatni.

Az azonnali (spot) ügyleteket a 62.21 és 62.23 sorokban kell feltüntetni.

3.DA SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszegek) és

3.DB SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (Tájékoztató adatok) (kötési ár, elvi főösszegek)

A jelentés célja

A táblázatok célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típusának és jellegének közelítő módszerrel történő felmérése.

A jelentés kitöltése

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyleteket a hátralévő lejárat szerint kell kimutatni külön csoportosítva a „banki”, valamint a kereskedési könyvben szereplőket a lejárat időintervallumoknak megfelelően kötési áron, illetve az elvi főösszeg (alapösszeg) szerint. Külön oszlopban kell – a valós értékelés esetén a számviteli előírások szerinti értéken az értékelési különbözeteket feltüntetni.

A „banki” könyvben csak azoknak az intézményeknek az esetében lehet kereskedési célú pozíció, amelyek nem vezetnek kereskedési könyvet. Kereskedési könyvet vezető intézmény esetében ezekben az oszlopokban nem szerepelhet adat.

A nem kereskedési célú kereskedési könyvi tételek között általános esetben nincsenek tételek, hiszen a kereskedési könyvben a kereskedési célú pozíciókat tartják nyilván. A táblázatban ezekben az oszlopokban az olyan átmeneti tételeket kell feltüntetni, amelyek eredetileg kereskedési célú pozícióként bekerültek a kereskedési könyvbe, onnan azonban a hitelintézet a belső szabályzatában rögzítettek szerint, valamely ok miatt átsorolandók a banki könyvbe és az átsorolás még nem történt meg.

A 3.DA táblázatból a kereskedési célú ügyletek nagysága szolgál a kereskedési könyv vezetése alóli korlátnál alkalmazott mérőszám számításához. Ezeknek az ügyleteknek az összesen összege, mint a származtatott ügyletekből származó előjeltől független pozíció kerül számbavételre.

A 3.DA. táblázatban a származtatott ügyletekre vonatkozó szerződéseket kereskedési célú és nem kereskedési célú szerződésekre, a 3.DB táblázatban fedezeti és nem-fedezeti célú ügyletek megbontásban kell feltüntetni.

A jelentés céljából fedezeti célúnak minősülnek mindazon ügyletek, amelyek számviteli elszámolása fedezeti műveletként történik. A többi műveletet nem-fedezeti célúnak kell tekinteni.

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

A kötési árat a szerződött mennyiség és az alapul szolgáló termék egy egységének a kötési árfolyama határozza meg. Ha a kötési ár nem forint, azt az MNB középárfolyamon át kell forintra számolni. Kamatlábügyletek és swapok esetén az elvi főösszegeket kell a táblázatban feltüntetni.

Általános elv, hogy azokat az ügyleteket, amelyeket több szerződés típushoz is lehetne sorolni, a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet szerinti magasabb kockázati súlyozású ügyletek közé kell helyezni. A több devizás kamatlábügyleteket a 3.DA és a 3.DB táblázatokban devizaügyletként kell kezelni. A szerződés típusokon belül elkülönülnek a tőzsdei és a nem tőzsdei ügyletek.

3.E SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (Pozitív pótlási költség)

valamint a

3.F SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (Negatív pótlási költség)

A jelentések célja

A táblázatok célja a hitelintézetnek a „banki” könyvben szereplő származtatott ügyleteinek kockázati felmérése a fizetőképességi mutató számításához.

A jelentés kitöltése

A jelentések első részében – az *a)*, *b)* és *c)* oszlopokban – az ügyletek piaci értéke, a második részében az ügyletek súlyozása kerül bemutatásra a hátralévő futamidő szerint.

A súlyozott (eszköz- vagy „partner” kockázati súly szerinti) értékeket a *d)*, *e)*, *f)* oszlopokban kell részletezni, együttes összegüket, mint az FKM számításához szükséges súlyozott értékeket a *g)* oszlopban kell kimutatni.

A kereskedési könyvet vezető hitelintézetek, továbbá a részvény-, nemesfém- (ideértve az aranyt is) vagy áruügyletekkel rendelkező hitelintézetek a banki könyvben nyilvántartott ügyletekre nézve a tőkemegfelelés számításához a piaci árazás módszerét kell, hogy alkalmazzák. A súlyozást csak a tőzsdén kívüli ügyletekre, valamint a 14 napon túli eredeti lejáratú határidővel kötött devizaügyletekre, és az 5 napon túli eredeti lejáratú határidővel rendelkező értékpapír ügyletekre kell elvégezni. A piaci árazás mód-

szerének első lépése a rendelet szerint azoknak az OTC szerződéseknek az elkülönítése, amelyek esetében a piaci érték pozitív, azoktól az ügyletektől, ahol a pótlási költség negatív. Az utóbbiak ugyanis a veszteséges szerződések, amelyeknél – a veszteség, mint „negatív” pótlási költség miatt – a kockázat meghatározásához csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot kell venni.

A származtatott ügylet kockázata a piaci árazás módszere szerint a pozitív pótlási költséggel rendelkező szerződéseknél a pótlási költség és a lehetséges jövőbeni hitelkockázat összegének az eszközkockázati súllyal megszorított értéke.

A lehetséges jövőbeni hitelkockázat a pótlási költségnek a potenciális időben volatilitástól függ. A lehetséges jövőbeni hitelkockázatot a szerződés kötési ára (tényleges elvi alapösszege), valamint a hátralévő futamidő tükrében meghatározott árfolyam változási hatást tükröző tényező szorzata adja.

A negatív vagy nulla pótlási költségű szerződések esetén a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet értelmében az ügyletkockázatot csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázat határozza meg.

Az árfolyam változási tényezőt szerződés típusonként és futamidőnként a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet határozza meg. A hivatkozott rendelet tartalmazza az eszközkockázati súlyokat is.

A tőke megfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő g) Súlyozott értékek összesen oszlopban összesített értékek összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát.

Az összesített hitelintézeti jelentések készítéséhez az adatokat szerződéstípusonként külön-külön részben kell kimutatni, a 3E tábla a Piaci árazás szerinti kockázat – pozitív pótlási költségű szerződéseket, a 3.F a Piaci árazás szerinti kockázat – negatív pótlási költségű szerződéseket tartalmazza.²¹

A tőke megfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő Súlyozott értékek összesen összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát. Minden tábla azonos struktúrában épül fel a kockázat számítási módja, a lejárat, a fedezeti cél és az eszközsúlyozás szempontjából.

A kockázat számításához a táblázatok két információs részhalmazt tartalmaznak: a származtatott ügyletnek az eszközkockázattal súlyozott pozitív pótlási költségét és a származtatott ügylet eszközkockázat (partner) szerinti végső súlyozott értékét. A két összeg közötti matematikai összefüggés az alábbi:

Végső súlyozott érték = az eszközkockázattal súlyozott pozitív pótlási költség vagy nulla + az ügyfélkockázattal súlyozott lehetséges jövőbeni hitelkockázat, ahol a lehetséges jövőbeni hitelkockázat = a szerződés típusához tartozó lejáratától függő árfolyam változási tényező és a szerződés kötési árának szorzata.

Az ügylettel kapcsolatos alacsony kockázatú biztosíték figyelembevétele az eszközsúlyozásnál (partnersúlyozásnál) kerül figyelembevételre. Amennyiben egy ügylet mögötti alacsony kockázatú biztosíték fedezi a pótlási költséget és a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot, akkor az eszközsúlyozásnál nem a partner, hanem a biztosíték kockázata lesz meghatározó. Természetesen, ehhez szükséges az, hogy a biztosíték a fizetőképességi mutatóról szóló PM rendeletben foglaltaknak megfeleljen.

3.G SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA – Eredeti kockázat módszere szerint

A jelentések célja

A táblázat célja a hitelintézetnek a „banki” könyvében szereplő származtatott ügyleteinek nem a piaci, hanem az eredeti kockázat szerinti felmérése a fizetőképességi mutató számításához.

A jelentés kitöltése

Ha egy intézmény nem vezet kereskedési könyvet, akkor az eredeti kockázat módszere szerint is számíthatja a származtatott termékek tőkekövetelményét. Az eredeti kockázat módszere azonban nem alkalmazható részvény, nemesfém és áruszerződések esetén. Azokra a partnerkockázat tőkekövetelményének kiszámításához csak a piaci árazás módszere alkalmazható.

Az eredeti kockázat módszere eltekint a szerződés napi árazásától, a kötési értékhez képest vélelmezett árfolyam elmozdulást magasabb szorzószámokkal az eredeti futamidő alapján a kötési értékre vagy a tényleges elvi főösszeget vetíti.

A jelentés első részében – a), b) és c) oszlopokban – az ügyletek piaci értéke, a második részében az ügyletek súlyozása kerül bemutatásra az eredeti futamidő szerint.

A súlyozott értékeket a d), e), f) oszlopokban, együttes összegüket a g) oszlopban kell kimutatni.

A tőke megfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatból a 3. sorban szereplő g) Súlyozott értékek összesen oszlopban összesített értékek összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát.

A tőke megfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő Súlyozott értékek összesen összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát. A súlyozott értékek kiszámítását a tábla megduplázásával, az ügylet piaci értékeit részletező táblához hasonló, de a súlyozott értékeket tartalmazó táblával lehet elősegíteni.

²¹ Segéd táblázatokat lehet alkalmazni a fizetőképességi számítás ellenőrzéséhez szükséges kockázatok felmérése érdekében. A súlyozott értékek kiszámítását a tábla megduplázásával, az ügylet piaci értékeit részletező táblához hasonló, de a súlyozott értékeket tartalmazó táblával lehet elősegíteni. A segéd táblázatokat nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában az ellenőrzés érdekében – el kell helyezni.

4.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 mérleg adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni.

Az Eszközök és Források részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az Eszközök és a Források felsorolásánál az időbeli elhatárolásokat nem kell szerepeltetni. Az eszközöket könyv szerinti értéken kell besorolni.

Az eszközökhöz és a forrásokhoz tartozó várható bevételeket és ráfordításokat, valamint a működési költségekkel kapcsolatos pénzkidadásokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten kell szerepeltetni. A szerződés szerinti bevételek között nem szabad szerepeltetni azokat a kamatbevételeket, amelyek olyan szerződésekhez kapcsolódnak, ahol a tőke vagy a kamattörlesztés 30 napon túl lejárt.

A bevételek és ráfordítások kimutatását a beszámolási időszak végétől számított egy évre előre kell kimutatni. Hitelintézet a kamat- és díjtételekkel kapcsolatosan dönthet úgy, hogy mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon a kamatokat csak a beszámolási időpontot követő – legfeljebb – 365 napos időszakra szerepelteti.

Az *a) Lejárt* oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Az eszközökre vonatkozó lejárt oszlopban a lejárt eszköz teljes könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki, függetlenül attól, hogy a hitelintézet ezeket az állományokat hol tartja nyilván.

Amennyiben a hitelintézetnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos esetleges pénzbefolyásról, illetve lejárt források miatti kifizetésről, akkor azt csak a táblázat 91., illetve 92. sorában lehet figyelembe venni.

A *b)–i)* oszlopokban a lejáratral rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Szkr. szerint céltartalékot kell képezni, a lejárat bontásban nem szabad feltüntetni.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat a 0–7 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek

megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat kötött.

A *j)* oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket (pl. befektetési jegy) kell feltüntetni. Amennyiben a források között lejárat nélküli források szerepelnek, azokat az azonnal esedékes források (0–7 nap) között kell feltüntetni, kivéve a hátrasorolt kötelezettségek, az egyéb kötelezettségek (pl. részjegy), illetve a saját tőke + céltartalék sorokban feltüntetett összegeket. A lejárat nélküli forrásoknál történő változásokat az átcsoportosítások között (a 35. sorban) kell a várható kifizetéseknek megfelelően feltüntetni.

A 90 nap fölött, illetve 1 év után a kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 93. és 94. sorokban kell jelenteni.

A *k)* CT oszlopban kell szerepeltetni a beszámolás napján fennálló, a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, valamint az eszköz oldalon lévő a lakáscélú és tandíjhitelek tőkésített kamatához tartozó céltartalék állományát. Az eszköz oldalon szereplő céltartalék értékeket is pozitív előjellel kell feltüntetni, de összegük az *l)* Összesen oszlop értékének kiszámításakor levonandó tétel.

A forrás oldalon lévő összes céltartalékot – beleértve a függő és jövőbeni kötelezettségek utáni állományt is – a 13.7 sorban kell feltüntetni. A függő és jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségekhez tartozó sorokban kell részletezni, és a 4.A 51 sorban összesíteni. A kimutatott céltartalékokat nem kell az *l)* oszlophoz hozzáadni, mivel a 13. Források összesítő *k)* oszlopában szerepeltetni kell.

Az *l)* Összesen oszlopban a lejárt, a lejáratral feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az eszközoldali értékvesztés (céltartalék) levonásával kell kimutatni.

A 13.1 *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 folyamatos lekötésű betéteket a legközelebbi megújuló lekötési időpontnak megfelelő lejáratnál kell szerepeltetni.

A 13.11 *Lakossági betétek* sorban a lakossági betéti konstrukciókat igénybe vevő magánszemélyektől gyűjtött betéti forrásokat kell szerepeltetni. A betétállomány fennmaradó részét a 13.12 *Egyéb betétek* sorban kell szerepeltetni.

A 13.4 *Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok* sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáratához nem köthető, akkor a 0–7 nap közötti oszlopban kell jelenteni.

A 21. *Bázispozíció* sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. és 12. sor) eszköz- és (13. és 14. sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.

A 22. *Halmazott bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegtételek bázispozíciójának módosítását a 31–37. sorokban kell elvégezni az egyes lejáratkor fel nem vett betéteknek, valamint a lejárat nélküli eszközöknek, illetve forrásoknak – a várható teljesítéshez igazodó – átcsoportosítása miatt.

A lejárat nélküli tételt csak akkor kell átcsoportosítani, ha a hitelintézetnek biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!)

A módosító adatok alapértelmezésben – mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek – a bázispozíció értékét csökkentő tételek, ezért a számítás során mint levonandó összeget kell figyelembe venni, de a negatív előjeleket nem kell kitenni. A lejárat nélküli eszközök hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. Az előjeleket itt sem kell kitenni, de az ugyanazon sorban lévő ellentétes – az alapértelmezéstől eltérő – változásnál a negatív előjelet ki kell tenni.

A 31. *Betétek átcsoportosítása* sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt a látra szóló betéteket, folyamatos lekötésű betéteket, külön sorban kiemelve a lakosságot, illetve azt a lejárt, fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a hitelintézet a saját ismertei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – pozitív értékkel kell figyelembe venni, és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt betétek összegét az *a)* oszlopban kell kimutatni.

A 32. *Betétek becsült kifizetése (levonandó)* 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. *Nem betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó)* sorban azokat a szerződés szerint lejárat nélküli forrásokat kell kimutatni, amelyeket a bázispozíció kiszámításánál azonnali kifizetésűeknek kell jelenteni. A *b)* oszlopban az átcsoportosítandó állományt, illetve a *j)* oszlopból kikerülő összeget negatív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosított összegeket, mint levonandó tételeket – előjel nélkül – a megfelelő időszámban kell szerepeltetni.

A 34. *Lejárt követelések miatti átcsoportosításban* a 30 napon túli tőke- vagy kamattörlesztési késedelemmel rendelkező ügyféllel szembeni még nem esedékes hiteleket, értékpapírokat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. Az átcsoportosítás oka, hogy feltételezhető az ügyfél

a többi hitelére sem képes fizetni. Az egyes időintervallumban szereplő tételeknek a lejárt oszlopba történő átcsoportosítása alapértelmezésben, mint levonandó tételek szerepelnek, ezért a *b)–i)* oszlopokban az említett tételeket előjel nélküli értékkel, az *a)* oszlopban negatív előjellel kell a *b)–i)* oszlopokban szereplő tételek összegét feltüntetni.

A 35. *sorban* az óvadékul adott értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek nincsenek a hitelintézet birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők. Az átcsoportosított összegeket a megfelelő lejáratú sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélküli értékkel, együttes összegüket az *a)* oszlopban negatív értékkel kell figyelembe venni.

A 36. sorban azokat az azonnal likvidálható tőzsdei értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők. Az átcsoportosítandó értékpapírokat a megfelelő lejáratú sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélkül, a *b)* oszlopban összesített értékben negatív előjellel kell szerepeltetni. Ezek a összegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét.

A 37. *Lejárat nélküli eszközök* sorban kell az egyes lejárat nélküli eszközöket a várható fizetésnek megfelelő időpontjára átcsoportosítani. Itt lehet a bázispozíciót korrigálni azon – *a) j)* *Lejárat nélküli oszlopban jelentett* – tételekkel, amelyeknél (rész) törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. (Ezek az összegek a módosításkor növelik a bázispozíció értékét.) A kétszeres számbavétel elkerülése végett az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel a *j)* oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció kiszámításához a lejárat nélküli eszközállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A 41. *Módosított bázis pozíció* sorban a 31–37. sorokban feltüntetett összegekkel korrigált bázispozíciót kell kimutatni.

A 42. *Halmazott módosított bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

Az 51. sorokban a mérlegen kívüli kötelezettségeken alapuló kifizetéseket a származtatott ügyletek nélkül kell kimutatni, és csak azokat a kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek.

Az 51.1 sorban a le nem hívott hitelkeretek között nem kell azokat szerepeltetni, amelyek biztosan nem kerülnek lehívásra. A szabad hitelkereteket a lehívási valószínűséggel korrigálva kell kimutatni, és a megfelelő lejáratú sávokba helyezni. Az éven túli hitelkeretknél a teljes lehívást kell valószínűsíteni. A pénzügyi szektor intézményei részére likviditási nehézségek áthidalására nyújtott hitelkereteket, lehívási lehetőségeket nem itt, hanem a 73. sorban kell szerepeltetni.

Az 51.2 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

Az 51.3 sorban a hitelintézetnél lévő készpénzletételeket kell szerepeltetni a 0–7 nap közötti *sávban*.

Az 51.4 sorban a származtatott termékeken kívüli egyéb fizetési kötelezettségeket kell szerepeltetni (pl. a peres ügyek miatt várható fizetéseket).

Az 52. sorban kell azokat a tételeket (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 52. sor értékét és az 51. sorban szereplő összegeket le kell vonni.

A 62. *Halmazott 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 ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell 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. Lehívási jogok között kell szerepeltetni a pénzügyi szektor intézményei részére a likviditási nehézségek részére biztosított hitelkereteket, valamint a limitek terhére ezen intézmények számára bármikor külön döntés nélkül folyósítható 0–7 napos kihelyezések értékét.

A 73. sorban kimutatott nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül) mint levonandó tételt kell számba venni.

A 8. *Korrigált bázispozíció* sorban kell – az előzőekben módosítottak szerint – a korrigált bázispozíciót kimutatni.

A 9. *Egyéb cash flow mozgások* sorban a 91–94. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 91. *Lejárt tételek* sorba a lejárt kamat- vagy tőketartozású ügyletekkel szembeni követelésekből nagy valószínűséggel várható pénzbevételt, a 92. sorban a lejárt források miatti pénzkifizetést kell szerepeltetni.

A 93., illetve 94. sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a hitelintézet által ismert jövőbeni, biztosan cash-flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a „0” számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket – pl. függővé tett kamat megtérülését – is figyelembe venni.) Itt kell a származtatott ügyletekből várható cash-flow mozgásokat szerepeltetni. Külön ki kell emelni a kiírt opciókkal kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, mert ezek közgazdasági szempontból egyoldalú kötelezettségvállalásnak minősülnek.

4.B TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

A jelentés célja

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteni és megküldeni, amelyek a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet is végzik, hogy lehetővé tegye a beszámolás napjára vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését.

A befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végző hitelintézeteknek a hitelintézetekkel, az MNB-vel és a befektetési szolgáltatókkal befektetési eszközökkel végzett adásvételi és csereügylete is beletartozik a befektetési szolgáltatásra vonatkozó jelentések adatszolgáltatása alá.

A hitelintézetek saját pénzeszközre és saját számlára ügyféllel kötött, illetve saját kibocsátású kötvénnyel végzett kereskedelmi tevékenysége után azonban adatszolgáltatásra kötelezett ugyanúgy, mint a bizományosi tevékenység miatt.

A jelentés kitöltése

A *hitelintézet az Szkr. előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a hó végére lezárt főkönyv és mérlegén kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – szolgáltat adatot a befektetési szolgáltatási tevékenységének alakulásáról.*

A hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon kell kialakítani és vezetni.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a beszámolás időpontjában a hitelintézetekre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni. A devizátételek átértékelését is a vonatkozó számviteli szabályok szerint kell elvégezni.

A hitelintézetekre vonatkozó jelentésben a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik az Szkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírásaival, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal.

A jelentésben közölt adatok a beszámolás napján fennálló állományok kiemelése az egyes mérlegtételek közül bruttó nyilvántartási, illetve (az értékvesztéssel csökkentett) nettó értéken.

Eszközökhöz kapcsolódó adatok

A 11. *Tőzsdei vagyonhányad* sorban kell a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekeltséget feltüntetni,

ideértve az Szkr. 5. § (13) bekezdés *a*) pontjában foglaltakat is.

Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok

A 21. Pénzeszköz ügyfelektől sorban a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó ügyfeleket megillető – az Szkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott – pénzösszegeket a kell kimutatni függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepel a hitelintézet könyveiben.

A 22. Követelések ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból sorban összesíteni kell a részletező (22.1–22.4) sorokban kimutatott összegeket.

A soroknak kitöltésénél és részletezésénél az Szkr. 5. § (6) bekezdésében, illetve a 18. § (5) bekezdésében foglaltak szerint kell eljárni.

A 23. és 24. sorokban a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásából eredő – Szkr. 5. § (6) bekezdés *a*) és *b*) pontja szerinti – követeléseket.

A 25. sorban a belföldi, illetve külföldi Elszámolóházzal szembeni – az Szkr. 5. § (6) bekezdés *d*) pontjában foglaltak szerinti – követelések összesíteni.

26. Óvadékolt követelés esetén az óvadék beszámítási értéke

A Tpt. 156. §, 157. § és 159. § alapján befektetési hitel futamideje, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt a megvásárolt értékpapír teljes mennyisége a befektetési szolgáltató javára óvadékkul szolgál. Egyéb befektetési eszköz megvásárlásához nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés esetén a befektetési szolgáltató köteles biztosítékot kikötni. A hitel futamideje alatt az ügyletben érintett értékpapír napi árfolyamcsökkenésével arányosan a befektetési hitelt nyújtó köteles az óvadék kiegészítését követelni. Ebben a sorban az óvadék, illetve a biztosítékok összes értékét kell feltüntetni.

A kockázatokat csökkentő óvadéknál a jogszabályban²² meghatározottak szerinti korlátozást – amikor az óvadékkal már nem rendelkezhet a jogosult – figyelembe kell venni.

27. Per alá vont követelések teljes értéke

Ebben a sorban a mérlegben szereplő követelésállományból azokat az ügyfelekkel szembeni követeléseknek a teljes értékét kell kimutatni, amelyek a bírósági per tárgyát képezik.

27.1 Peresített összeg a követelésekből

Itt kell feltüntetni a mérlegben szereplő per alá vont követelésekből a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó peresített összeget.

Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A részletező sorokban az ügyfelekkel, a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámolóházzal szembeni – Szkr. 7. § (4), illetve a 16. § (14) bekezdés szerinti – kötelezettségeket kell kimutatni.

35. Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség

Ide az Szkr. 16. § (6) bekezdésében foglaltak alapján vállalt – ügyfél-értékpapírnak a saját számlás ügylethez történt bevonása és eladása miatti – kötelezettség összegét kell feltüntetni.

Egyéb tájékoztató adatok

Itt kell a befektetési szolgáltató hitelintézetnek a 0. Nyilvántartási számlák között vagy más nyilvántartásban szereplő – és a beszámolás napján fennálló – állományokat a számviteli szabályok által meghatározott módon, illetve analitikus nyilvántartásban kimutatott szerződés szerinti értéken kell feltüntetni.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott árfolyammal számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

Az árfolyamértékeket a következőként kell figyelembe venni:

Az árfolyamértéket tőzsdei értékpapíroknál a fordulónapra vonatkozó záróárfolyam, ennek hiányában az azonnali piacon a legutolsó kötéskori árfolyam szerint kell meghatározni.

Az árfolyamérték a tőzsdén kívüli értékpapíroknál likvid értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó kötési értéke, illetve ennek hiányában a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül a legjobb eladási árfolyam.

A nem likvid állampapírok esetében az árfolyamérték a befektetési szolgáltató által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK által közzétett referenciahozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték. Nem likvid egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

A vagyonkezelt, illetve letétkezelt értékpapírok piaci értékét a vonatkozó jogszabályok alapján kell megállapítani [pl. az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak esetében a 267/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 3. sz. melléklet II. Értékelési szabályok alapján].

41. Idegen tulajdonú értékpapírok állománya a névértéken összesen

Itt az összesítő és részletező – a számviteli előírások szerint nyilvántartott állományokat tartalmazó – sorokat az Szkr. 16. § (5) bekezdése alapján kell kitölteni.

41.2 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken

Ebben a sorban kell összegezni és névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú – az ügyfél tulajdonát képező – nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

41.21 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell névértéken összesítve kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű állomá-

²² Lásd a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi II. törvényt.

nyát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, amelyet a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban részletezni kell.

41.22 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

41.3 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken

Itt kell összegezni és névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állományát

41.31 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, amelyet a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban részletezni kell.

41.32 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

42. Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú értékpapírok állományát.

42.2 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

42.21 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

42.22 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

42.3 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állományát

42.31 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

42.32 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

43.1 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken

43.2 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni a névértéken és árfolyamértéken ügyfelek szerint részletezett a hitelintézet birtokában lévő és általa kölcsönbe adott idegen tulajdonú értékpapírok összes állományát.

44.3 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya névértéken

44.4 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni a névértéken és árfolyamértéken ügyfelek szerint részletezett a hitelintézet birtokában lévő és általa kölcsönbe kapott idegen tulajdonú értékpapírok összes állományát.

Külön az 51. és 52. sorban kell feltüntetni a Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pontjában meghatározott vagyonkezelési tevékenységével kapcsolatos bevételeket, illetve ráfordításokat.

4.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról – ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

A jelentés célja

A jelentésben a Tpt. 168–171. §-aiban szabályozott értékpapír kölcsönzési ügyletekről kell információt szolgáltatni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a számviteli adatok alapján kell bemutatni az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos adatokat bruttó (nyilvántartási), illetve nettó (könyv szerinti) értéken.

Az 1. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos eszközök szerepelnek.

A 11. sorban a kölcsönbe adónál a követelések közé sorolt, a kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések értékét kell feltüntetni, a kölcsönbe adott értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében.

A 11.1–11.9 sorokban a 11. sorban szereplő követelések összegét a kölcsönbe vevő személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon követeléseket, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 2. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos kötelezettségek vannak feltüntetve.

A 21. sorban a kölcsönbe vevőnél a kötelezettségek közé sorolt, a kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek értékét kell feltüntetni, a kölcsönbe vett értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében.

A 21.1–21.9 sorokban a 21. sorban szereplő kötelezettségek összegét a kölcsönbe adó személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon tartozásokat, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 22. sorban, ha a kölcsönzés készpénz óvadék ellenében történik, az óvadék értékét a kölcsönzési partnerrel szemben fennálló kötelezettségként kell szerepeltetni.

A 3. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos mérlegen kívüli tételeket kell bemutatni.

A 31.1–31.2 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok nyilvántartásban szereplő értékét összesítve kell bemutatni, külön a forgatási célú értékpapírok közül kölcsönzöttékét és külön a befektetési célú értékpapírok közül kölcsönzöttékét.

A 32.1–32.2 sorokban az ügyfél hozzájárulásával kölcsönbe adott, az ügyfél tulajdonát képező értékpapírok összesített értékét kell szerepeltetni névértéken, illetve piaci értéken. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírokat is.

A 33.11–33.12 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok fedezetéül a kölcsönbe vevőtől kapott

értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni.

A 34.11–34.12 sorokban az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok fedezetéül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírok fedezetéül kapott értékpapírokat is.

Az értékpapír kölcsönzés jövedelmezőségét bevételeit és kiadásait tárgyhavi és az év elejétől halmozott értéken kell kimutatni.

A 4. sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos bevételeket kell összesítve szerepeltetni.

A 41–43. sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamat jellegű bevételek között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve a befektetési szolgáltatás bevételei között szereplő tételeket kell összesítve feltüntetni.

Az 5. sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos ráfordításokat kell összesítve bemutatni.

A 51–53. sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamat jellegű ráfordítások között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatás ráfordításai között szereplő tételeket kell összesítve szerepeltetni.

4.D TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról – HOZAMÍGÉRET

A jelentés célja

A jelentés a Tpt. 131. §-ban meghatározott hozamígéretre, illetve a mögöttes bankgaranciára, illetve a 241. §-ban meghatározott befektetési alapkezelő által tett hozamígéret mögé vállalt bankgaranciára vonatkozó, továbbá a pénzügyi szolgáltatások közé tartozó pénztári vagyonkezeléssel kapcsolatos hozamígéretekre, illetve bankgaranciákra vonatkozó információk bemutatását szolgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hozamígéretre, valamint a hozamígéretre szóló garanciáról kell az adatokat szolgáltatni.

A 11. sorban a hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében vállalt portfóliókezelési szerződésekre tett portfóliókezelési hozamígéretek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt. 131. §-a értelmében a hozamígéretet csak a tőke megővására vonatkozó ígérettel együtt lehet megtenni, a sorban a kezelésre átadott portfólió tőkeösszegének és az ígért hozam együttes értékét kell figyelembe venni.

A hozamígéret nyilvántartási értéke a számviteli szabályok szerint meghatározott érték.

A 12. sorban a portfólió napi értékelése alapján a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a portfólió napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha a

különbség pozitív. Ennek értéke eltérhet a céltartalék értékétől, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a portfólió aktuális napi értékét veheti figyelembe.

A portfólió kezelési hozamígéret piaci értéke a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a portfólió napi piaci értéke közötti különbség.

A 21. sorban a más befektetési szolgáltató által tett hozamígéretre vállalt bankgaranciát kell szerepeltetni a bankgarancia összegében, amelynek meg kell egyeznie a portfólió tőkeösszegének és az ígért hozamnak az együttes összegével.

A 22. sorban a más befektetési szolgáltató által tett hozamígéretre vállalt bankgarancia nyilvántartási értéke és a portfólió napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha az pozitív. Ennek értéke más lehet mint a céltartaléké, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a portfólió aktuális napi értéke mellett egyéb szempontokat is figyelembe vehet.

A 31. sorban a befektetési alapkezelő hozamígéretére vonatkozó bankgarancia nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. A befektetési alapkezelő hozamígéretének a Tpt. 241. §-a szerint a tőkeérték megóvására vonatkozó értékkel együtt kell járnia. Ily módon a hozamígéret mögé vállalt bankgarancia összegének le kell fednie az alap befektetési jegyeinek, valamint a befektetési jegyek névértékének és a névértékre ígért hozam szorzatának a teljes összegét.

A 32. sorban a bankgarancia nyilvántartási értéke és a portfólió napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, amennyiben a különbség összeg pozitív. Ennek nem kell megegyeznie a bankgaranciához kapcsolódó céltartalék értékével, mert abban más tényezők is szerepet játszanak.

A 41. sorban a hitelintézetnek a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége keretében vállalt pénztári vagyonkezelési szerződésekre tett hozamígéretnek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt.-ben meghatározott, a hozamígéretre vonatkozó előírásokat, a hozamígéretet csak a tőke megóvására vonatkozó ígérettel együtt lehet megtenni. E sorban a kezelésre átadott pénztári vagyon tőkeösszegének és az ígért hozam együttes értékét kell figyelembe venni.

A 42. sorban a pénztári vagyon napi piaci értékelése alapján a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a pénztári vagyon napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha a különbség pozitív. Ennek értéke eltérhet a céltartalék értékétől, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a pénztári vagyon aktuális napi értékét veheti figyelembe.

Az 51. sorban a pénztári vagyonkezeléssel kapcsolatosan más által tett hozamígéretre vállalt bankgaranciát kell szerepeltetni a bankgarancia összegében, amelynek meg kell egyeznie a kezelésre átadott pénztári vagyon tőkeösszegének és az ígért hozam értékének együttes összegével.

Az 52. sorban a bankgarancia nyilvántartási értéke és a pénztári vagyon napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha az pozitív. Ennek értéke más lehet, mint a céltartaléké, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely a pénztári vagyon aktuális napi értéke mellett egyéb szempontokat is figyelembe vehet.

4.E EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA

A jelentés célja

A jelentés célja – a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtásának érdekében – a nem névre szóló betétek és letétek megszűnésének figyelése.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában azokat a hitelintézetek által gyűjtött és nem névre szóló források állományi adatait, illetve azok módosulását kell betéti formánként kimutatni, amelyek a beszámolási időszak hónapjában kerültek nevesítésre (azonosításra).

Névre szóló betét – a Hpt. szerint – az a betét, amelynek tulajdonosa a betétszerződés, a takarékbetét-szerződés vagy a bankszámla-szerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.

Azokat a Hpt. 105. § (4) bekezdése alapján azonosított betéteseket, amelyek a névre szóló állományban még nem kerültek figyelembevételre, a táblázatban a „Névre szólóvá átalakított állomány”-nál a számbavétel hónapjában kell kimutatni.

Az *a)* oszlopban a nyitó – az előző hónap utolsó napján fennálló – nem névre szóló állományt kell szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott kockába beírni.

Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a *b)–e)* oszlopokban kell szerepeltetni.

A *b), d), f), i)* oszlopokban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (11., 12., 121., 122., 2.) sorokban a „db” oszlopokban az azonosításra kerülő ügyletek darabszámát, az értékekkel jelzett sorokban az azonosított ügyfelek számát (fő) kell kimutatni.

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

A *h)* oszlopban a névre szólóvá átalakított állományból történt kifizetést, megszüntetett betétet kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket anonim betétként szüntetnek meg, mert a felvételnél a felvevő személyt azonosítani kell.

Az ORFK részére – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – történt bejelentéseket az *i)* és *j)* oszlopban kell kimutatni.

A *k)* oszlopban mindig a hó végén fennálló nem névre szóló állományt kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a nem névre szóló állomány a tárgyidőszakban nem vagy nemcsak csökkent, hanem növekedett is (pl. kamattőkésítés, vagy további – még az előző – jogszabály szerint engedélyezett értékpapír-kibocsátás, illetve letételhelyezés, letéti őrzés miatt).

A nem névre szóló betételhelyezéseket külön megnevezett sorokban, csoportosítva kell feltüntetni.

Az összesen sorok az adott betétfajták teljes állományára vonatkoznak (összeghatár nélkül), amelyből a 2 millió Ft felett az ügyletenkénti azonosítást külön ki kell emelni.

Egy-egy betételhelyezési módozatot az ügyletek (személyek) által birtokolt két értékhatárra vonatkozóan, a külön sorokban meghatározott nagyság szerint kell kimutatni

Az *1. Betétek összesen* sorban az összes – könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és – nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.

A *11. Takarékbetétkönyvek összesen* sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.

A *12. Betéti okiratok összesen* sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.

A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket külön sorban kell kimutatni.

A *2. Saját kibocsátású értékpapírok összesen* sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4. eszköz sorokban feltüntetett – nem vagyoni részesedést jelentő – értékpapírokat szabad figyelembe venni.

A névre szólóvá átalakított 2 millió forint feletti értékpapír állományokat meg kell bontani a letéti jegyekre, illetve a többi, a hitelintézet által kibocsátott értékpapírt (kötvény, jelzáloglevél) állományra.

Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyletet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.

A *31.* sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni. A nem névre szóló értékpapír-állományt addig kell kimutatni, amíg a bemutatóra szóló értékpapírt a kibocsátó át nem alakítja névre szólóvá.

Az adott időszakban a letétkezelésben lévő értékpapír állományának változása (letét elhelyezése, vagy -kivétele) miatt a *k)* oszlop záró állománya eltérhet az *a)* oszlopban szereplő összegtől, de a tárgyhónap nyitó állománya egyenlő az előző hónap záró állományával. Amikor a letétbe helyezett értékpapírokat névre szólóvá alakítják, akkor kell csak a *b)–g)* oszlopokban, az „azonosított állomány”-nál kimutatni.

A *h)* oszlopban a megszüntetett letéteket kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket, mint bemutatóra szóló értékpapír-letéteket szüntetnek meg, mivel a letétet felvevő személyt azonosítani kell, ezért ezt az állományt az „azonosított állomány” oszlopaiiban szerepeltetni kell.

A 32. sorban azoknak a letétet elhelyező személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. A letétet elhelyező azonosított ügyleteket a *b)–g)* oszlopokban, az „azonosított állomány”-nál kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az értékpapír névre szóló vagy sem. Az *a)* nem névre szóló nyitó, illetve a *k)* záró állomány oszlopban csak akkor kell adatot szerepeltetni, ha a letételhelyező nem azonosított ügyfél.

A 41. sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés 31. sorában leírtakhoz hasonló.

A 42. sorban azoknak a letéti őrzésre irányuló megbízó személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. Az adatok kimutatása a letételhelyezés 32. sorában leírtakhoz hasonló.

Amennyiben a jelenlegi, tárgyhavi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat továbbra is fel kell tüntetni az *a)*, illetve a *k)* oszlopban.

5.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, de legalább havonta figyelembe 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 10A, 10B, 10C és a 11B, 11CA, 11CB, 11D táblák segítséget nyújtanak.)

Az *a)* oszlopban a teljes (könyv szerinti bruttó) összeget, a *b)* oszlopban a tételekhez kapcsolódó értékvesztést, kockázati céltartalék értékét, míg a *c)* oszlopban az érték-

vesztéssel, kockázati céltartalékkal csökkentett (nettó) értéket kell kimutatni.

1. A belső hitelek – részletező 11.D tábla előírásával azonosan – ezer forintba kerekítve kell ezekben a részletező sorokban kimutatni. A bankoknak millió Ft-ban (három tizedes jegyig) kell az adatokat szerepeltetni.

A Hpt. 60. § (1) bekezdésében meghatározott vezető állású személyek és azok hozzátartozói, illetve vállalkozásai részére nyújtott kockázatvállalásnak a teljes (nem nettósított és nem súlyozott) összegét kell kimutatni, és a törvényi előírások szerinti hivatkozásoknak megfelelően csoportosítani.

A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti, engedélyezett hitelkereteket kell kimutatni. Az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni. A munkáltatói, illetve lakossági kölcsönök esetében a még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

Azokat a hitelek 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 külön rendeletben szabályozott országokhoz kapcsolódó kockázatok tőkekövetelményének kiszámítását itt kell részletezni.

A 2. Országkockázati tőkekövetelmény sorban a jogszabály által előírtak szerinti és a szavatoló számítása során levonandó tőkekövetelmény összegét kell feltüntetni.

A 21. sorban az összes országkockázat-vállalást nettó értéken kell kimutatni. A jogszabályban meghatározott kivételeket a rendeletben megfogalmazottak szerint a 22.1–22.3 sorokban kell részletezni.

A 23. Nettó kockázatvállalás sorban az összes kockázatnak és a kivétel alá tartozó állományoknak azt a különbségét kell nettó értéken szerepeltetni, amelyhez a rendeletben meghatározottak szerint tőkekövetelményt kell állítani.

A 24.1 Tőkekövetelmény a tőkealap alatt sorban a rendelet által megfogalmazott határérték és a tőkealap (a prudenciális előírások számítási alapját képező szavatoló tőke) közötti kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmények összegét kell feltüntetni.

A 24.2 Tőkekövetelmény a tőkealap felett sorban a hitelintézet tőkealapját (a prudenciális előírások számítási alapját képező szavatoló tőke) meghaladó kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmények összegét kell szerepeltetni.

3. Az ügyfelekkel szembeni kockázat-vállalásokat a Hpt. által előírt eltérő limitrendszer miatt külön kell feltérképezni. Egyes szövetkezeti hitelintézetnek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak²³ a rájuk vonatkozó külön meghatározott limiteket, illetve korlát alóli kivételeket kell figyelembe venni. Az MFB esetében a korlátozás alóli speciális kivételeket értelemszerűen kell az egyes sorokban elhelyezni.

A 3. sorban kell összesíteni a 79. § (2) és (7) bekezdése alá tartozó kockázatoknak a szavatoló tőke meghatározott értékét meghaladó egyedi túllépések összegét, amelyek az alábbiakban a 31. és 32. sorban kerültek kimutatásra.

A 31. Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti túllépés sorban kell a törvény által előírt limitet egyenként meghaladó, a szavatoló tőke százalékában meghatározott mértékén felüli értékek összegét feltüntetni, és amelyet le kell vonni a szavatoló tőkéből.

A 31.1–31.9 részletező sorokban Hpt. 79. § (7) bekezdésében meghatározott tulajdonosok, személyek, befolyásoló részesedésű befektetések, vállalkozások részére vállalt olyan kockázatok kell kimutatni, amelyek ügyfelenként a részükre meghatározott nagykockázati limitet (jelenleg SZT 20%-át²⁴) meghaladják. (Ezeket az adatokat negyedévente a 10.B és 10.C táblákon nevesítve és tételesenként kell bemutatni, ezért a táblázatok havonkénti kitöltése segítséget nyújt. A sorok tartalma igazodik a 10. táblák oszlopaihoz, esetenként azok összegzése.)

A kapcsolódó vállalkozásoknak a kockázatait (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét a 31.1 sorban együttesen kell kimutatni.

A 31.2 sorban kell kiemelni a kereskedési könyv alá tartozó kockázatok.

Külön sorokban kell a korlátozás alá nem tartozó tételek összértékét feltüntetni. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A 31.3 sorban a szavatoló tőkével fedezett kockázatvállalásokat, a 31.4 sorban a kockázatvállalásnak nem minősülő tételeket kell összesíteni, amelyeket a részletező – a deviza-, és értékpapír-követeléseknek a fizetés után 2, illetve 5 napig be nem számítható részére vonatkozó állomány, valamint a hitelintézetekkel szembeni egy éven belüli kockázatvállalás [Hpt. III. mell. 10/2. d) pont] sorokban kell kimutatni.

A 31.5 sorokban a 80. § (1) bekezdése szerinti kivételt jelentő tételek összegét a részletezés szerinti bontásban kell feltüntetni.

A 31.6 Függő, jövőbeni és származékos ügyletek csökkentése súlyozás miatt sorban a 79. § (4) bekezdés szerint figyelembe vehető súlyozás miatt a kockázatvállalásból történő levonások összegét kell szerepeltetni.

A 31.7 Egyéb kivételek összesen sorban a fel nem sorolt (külön jogszabályban vagy más előírásban meghatározott) kivételek összegét kell beírni, amelyek a kockázatvállalás értékét módosítják. Itt kell a Hpt. módosítása²⁵ alapján a kockázatvállalásnak nem minősülő éven belüli lejáratú hitelintézetnél elhelyezett betéteket is kimutatni.

A Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limit alá tartozó tételek korrigált értéken sorban (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok összegét kell jelenteni.

²³ A Magyar Fejlesztési Bank Rt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

²⁴ A Hpt. módosításáról szóló 2000. évi CXXIV. törvény 146. § alapján az EU csatlakozástól 20%.

²⁵ Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezet 10.2. pont d) alpontja.

A 31.9 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban csak azokat a kockázatvállalásokat kell összesítve feltüntetni, amelyek az összes korrekció figyelembevétele után is meghaladják az előírt limitet.

A 32. Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban a limitet meghaladó értékeket kell összesítve kimutatni, és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 32.1–32.9 részletező sorokban a Hpt. 79. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti egyedi nagykockázat vállalásra vonatkozó adatokat kell kimutatni, amelyek egyenként meghaladják a törvényi előírás szerint a szavatoló tőke meghatározott százalékát.

A 32.1 Hpt. 79. § (2) bekezdésében meghatározottak szerinti limitet meghaladó tételek összege sorban kell összesíteni azokat az ügyfelek vagy ügyfélcsoportok részére nyújtott összes kockázatvállalásoknak (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét, amelyek egyenként meghaladják a szavatoló tőke meghatározott százalékát.

Külön sorokban kell – az előzőekben felsoroltak szerint – a korlátozás alá nem tartozó kivételek értékét feltüntetni. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált értéken sorban az (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok értékét kell összesíteni.

A 31.9 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban azokat a tételesen számba vett nagykockázat vállalásokat kell összesíteni, amelyek egyedi (nettó értéken a kivételek levonása és súlyozás utáni) értéke továbbra is meghaladja a törvény által meghatározott limitet.

A 4. Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás túllépése sorban az összes (SZT 10%-át meghaladó) nagykockázat-vállalás értékének és a szavatoló tőke nyolcszorosának a különbségét (a túllépés összegét) kell feltüntetni. Amennyiben az összes nagykockázat összértéke kevesebb, mint a szavatoló tőke nyolcszorosa (az összes nagy kockázat összege nem éri el a limit értékét), abban az esetben nincs túllépés, ezért a kockába nullát kell írni.

A 41. Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás értéke sorban az összes egyedi – tételesen kimutatott és a szavatoló tőke 10%-át meghaladó – nagykockázat vállalásra vonatkozó adatot kell itt összesítve kimutatni a c) oszlopban nettó, illetve az a) összesen oszlopban bruttó értéken.

A 42. sorban az összes nagykockázatra vonatkozó limit alá nem tartozó kivételeket (a 80. §-ban foglaltakat, a PIBB levonásokat) kell feltüntetni. Itt csak azokat a kivételeket szabad összesítve kimutatni, amelyek nem tartoznak az összes nagykockázat-vállalási korlát alá. Ezek olyan kivételek, amelyek nem, vagy csökkentett értéken számítanak nagykockázat-vállalásba.

A 43. sorban a kivételek figyelembevétele után fennálló nagykockázatokat összesíteni kell. A nagykockázat összértékénél a kockázatvállalás nettó értékének összegét attól függetlenül egyenként kell számba venni, hogy az egyedi limitek értéke eltérő, illetve, hogy az egyedi kockázatvállalás túllépése szavatoló tőkével fedezett-e vagy sem.

5. A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó – tételesen kimutatott – adatokat kell összesíteni és kimutatni.

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.

A 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. Külön sorban kell kimutatni a PIBB és járulékos vállalkozások és külön sorban az egyéb „speciális” pénzügyi szervezetek befektetési értékét.

Az 53. sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az 54. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az 55. sorban kell a limit alá tartozó egyedi befektetések összegét feltüntetni.

6. A részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 6. Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeiket kell – összesítve – kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

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 ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 64. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 65. sorban azokat a – törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett – egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

7. A befolyásoló részesedésű befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban 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.

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 ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 74. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 75. sorban kell a limit alá tartozó összes befolyásoló (közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező egyedi befektetések összegét feltüntetni.

8. Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 8. Hpt. 84. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

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 (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) 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.

9. A részletező sorokban az összes (85. §-ban meghatározott) befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

A 9. sorba az összes befektetés értékének Hpt. 85. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összegét kell beírni. Amennyiben az összes befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), abban az esetben a kockába nullát kell írni.

A 91. sorban a hitelintézet eszközei között szereplő teljes értékpapír-állományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget összesítve kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra. Az a) oszlopban az I.A2, 3, 6 sorban lévő eszközöket értékvesztéssel nem csökkentett értéken kell kimutatni.

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 könyv szerinti bruttó és 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 összesíteni kell a részletező sorokban feltüntetett kivételeket, amelyeket a hitelintézet befektetéseivel közlő – a befektetési korlát alól – ki kell venni. A 85. § (3) bekezdés szerint befektetésnek nem számító eszközök: a szavatoló tőkéből levonásba került PIBB vállalkozások, az állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények), valamint a veszteség mérséklés miatt 3 évig a limitbe nem számító befektetések értéke, illetve a tőkével fedezett közvetlen befektetési túllépés összege.

A 96. I sorban a befolyásoló részesedést képviselő PIBB befektetések értékét, míg

a 96.4 sorban a nem befolyásoló részesedésű pénzügyi PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (a SZT 10%-a feletti) részt kell szerepeltetni. A Hitelgarancia Rt.-be történt befektetés értékét, mint levonandó tételt – az összes befektetés alóli kivételként a kétszeres számbavétel elkerülése végett, mivel pénzügyi vállalkozás – a részesedés nagyságának megfelelő sorban kell figyelembe venni.

A 97. sorban azoknak a közvetlen befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a (SZT 100%) limitbe beszámítanak.

5.B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az összes hitelintézettel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az összes hitelintézetekkel fennálló (bankközi) állományt a 1. Összesen sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

A 2. sorban a belföldi, illetve a 3. sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

A 4. Nem részletezettek sorban azon ügyfelek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az 5. Részletezettek sorban kell összegezni.

A Kódjel oszlopban a külföldi intézményeket kell „Kf” jellel megjelölni.

Az Országkódnál az MNB által is használt kódokat kell beírni. A magyar hitelintézetek esetében ezek az oszlopok üresek, kivéve, ha az elektronikus adatszolgáltatásnál kötelező a kitöltés. Ebben az esetben „Bf”, illetve HU jelzés alkalmazandó.

Az azonosításra szolgáló törzsszám oszlopban a külföldi ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket részletező oszlopokat értelem-

szerűen és a könyv szerinti (nettó) értéken kell kitölteni. A mérlegén kívüli tételek esetében a devizaügyleteknél a forint „oldalt”, az értékpapír-ügyleteknél a pénz „oldalt” kell szerepeltetni.

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú mérlegben belüli, illetve mérlegben kívüli kockázatokat szerepeltetni.

6.A KÜLFÖLDIEK FIÓKTELEPE – ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

A jelentés kitöltése

Ezt a táblát csak a külföldi – harmadik országbeli – pénzügyi intézmény (hitelintézet, illetve pénzügyi vállalkozás) fióktelepeinek kell kitölteni.

Abban az esetben, ha egy külföldi pénzügyi intézmény fióktelepet nyitott Magyarországon, ez az adatszolgáltatás havonta kötelező.

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.

6.DA JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (forintban)

6.DB JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (EURO, USD, CHF)

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.

A 6DB tábla részletezi a jelzálog-hitelintézet EUR, USD és CHF-ben nyilvántartott hiteleit, befektetéseit, a fedezeteit, a 6DA tábla forintban összegzi a kiemelt három devizában, továbbá az egyéb devizákban és a forintban nyilvántartott kockázatvállalásokkal kapcsolatos adatokat.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a Felügyelet által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott

forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

1.01 Jelzáloghitelek *ből* eredő tőkekövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

1.02. Jelzáloghitelek *ből* 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 öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó töketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek – a Jht. törvényben – előírt arányát.

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.

Külön soron (felbontott szerződések) kell szerepeltetni azon szerződések darabszámát és az általuk érintett hitelállomány összegét, melyek valamilyen ok (elállás vagy felmondás) miatt a beszámolási időszakban megszüntetésre kerültek.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

6.GA ELSZÁMOLÓHÁZ – Mérlegadatok részletezése

A jelentés célja

A táblázatokban az elszámolóházakra vonatkozó speciális jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az elszámolóháznak, mint befektetési szolgáltató tevékenységet végző, illetve kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek az ilyen irányú adatszolgáltatását a külön jogszabályban meghatározott módon kell teljesíteni.

A jelentés kitöltése

Az elszámolóházi tevékenységet folytató szervezet eszköz és forrás tételeire vonatkozó mérlegadatokat kitöltése alapjaiban megegyezik a hitelintézetekre vonatkozó szám-

viteli (Szkr.) előírásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér az általánostól a speciális tartalom miatt, amelyet ebben a táblában kell részletezni.

A mérlegben szereplő tételeket a könyv szerinti nettó értéken (az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.

A mérlegtételeknek a táblában való kimutatása az Szkr. előírásainak megfelelően történik, amelyeknél külön ki kell emelni a likviditással kapcsolatos adatokat.

Az egyes eszköztételeket a következők szerint kell részletezni.

A 11. Pénzeszközök, valamint a

12 Értékpapírok sorok részletező soraiban az Szkr. előírásai alapján külön kell feltüntetni a likviditási tartalékhoz sorolt, illetve a nem oda sorolt eszközök értékét.

13 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések értékét.

131 Tőzsdével szembeni követelés

A tőzsdével szembeni követelésként kell kimutatni az árutőzsdének, illetve értékpapírtőzsdének nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelést.

132 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatásokkal szembeni követelés

Ezen a soron kell kimutatni az árutőzsdén, illetve az értékpapírtőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést, és az elszámolóházi tevékenység keretében az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek elszámolása miatt a befektetési szolgáltatóknak felszámított egyéb díjak miatti követeléseket.

133 Árkülönbözet miatti követelés

Az árkülönbözet miatti követelésként kell kimutatni – és a könyvviteli nyilvántartásokban az árutőzsdei, valamint az értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben elkülönítetten kell vezetni – a határidős ügyletek napi elszámoló ára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató tőzsdeforgalmi számlájára átvezetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzösszeget.

134 Értéktári szolgáltatásból adódó követelés

Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolás kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, részvénykönyvvezetéséért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – Felügyelet által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.

135 Kölcsönkövetelések

Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.

14 Egyéb követelések

Ezen a soron kell feltüntetni a részletező sorokba nem tartozó elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó egyéb követelések értékét.

A *141* soron kell kiemelni a likviditási tartalékhoz tartozó, hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott óvadéki repóügylet keretében repóba vett értékpapírok értékét.

Az egyes forrástételeket a következők szerint kell részletezni.

21 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek értékét.

211 Tőzsdével szembeni kötelezettségek

A tőzsdével szembeni kötelezettséggént kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapírtőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat.

212 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatásokkal szembeni kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni a tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettséggént kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által – az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében – a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházhhoz átutalt pénzösszeget.

213 Árkülönbözet miatti kötelezettség

Árkülönbözet miatti kötelezettséggént kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató által – a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzösszegeből – az elszámolóháznak befizetett pénzösszeget.

214 Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség

A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettséggént kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – a tőzsdei szabályzatok alapján – létrehozott, az elszámolóház által kezelt – közös pénzeszköz címen az elszámolóháznak átutalt – pénzösszeget, illetve tőzsdeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.

215 Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségek

A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettséggént kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.

216 Értéktári szolgáltatásból adódó kötelezettség

Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettségként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, részvénykönyv-vezetéséért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a Felügyelet által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

6.GB ELSZÁMOLÓHÁZ – Bevételi adatok részletezése

A jelentés célja

A táblázat célja az elszámolóház összes (és speciális) bevételének a Tpt. 335. és 336. §-ában meghatározott tevékenységi bontásban történő kimutatása.

A jelentés kitöltése

Az 1. Értéktári és elszámolóházi bevételek, valamint a 2. Pénzügyi szolgáltatási bevételek együttes összege megegyezik a 2.A Eredménykimutatás táblázat bevételei főösszegeivel.

A 11. Értéktári bevételek sor összege központi értéktári és általános értéktári bevételekből tevődik össze.

A 111. Központi értéktári bevételeken belül a jelentés három tevékenységet különít el külön tételként.

A 1111. Központi értékpapír-nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás bevételei közé a Tpt. 5. § (1) bekezdés 70. pontjában meghatározott tevékenységhez, valamint az értékpapírkód-kiadási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell feltüntetni.

A 1112. Dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás bevételei között azokat a – dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos – bevételeket kell kimutatni, amelyek nem az elszámolóház kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolhatók. Ilyen bevételnek minősül alapvetően a dematerializált értékpapír keletkeztetésével, törlésével, nyomdai úton előállított értékpapír átalakításával kapcsolatos szolgáltatás bevétele.

A 1113 Másodlagos értékpapír kiállításának bevételei között kell kimutatni a belföldön kibocsátott értékpapírról külföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírról belföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat kiállítása során keletkezett bevételeket is.

A 112 Általános értéktári bevételek között kell kimutatni az elszámolóház által a Tpt. 335. § (4) bekezdésének b) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit a Tpt. 81. § (2) bekezdésének a)–b) és h)–i) pontjaiban megjelölt részletezéssel, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetéséből származó bevételeket. Az átalánydíjas értéktári bevételek

között azoknak az általános értéktári tevékenységeknek a bevételeit kell kimutatni, amelyek nem bonthatók meg egyértelműen az egyes kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek között.

A 12. Elszámolóházi bevételek sor a tőzsdei és a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, valamint a deviza-nyilvántartáshoz kapcsolódó, illetve az egyéb (a fentiekhez egyértelműen nem sorolható szolgáltatás) bevételeinek összegét tartalmazza.

A 121 Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételeit meg kell bontani aszerint, hogy azok belföldi (1211. sor) vagy külföldi (1212. sor) tőzsdéken kötött ügyletekből származnak. A belföldi tőzsdéken kötött ügyletek esetében további bontásban jelennek meg az azonnali és a származtatott, valamint ezeken belül az értéktőzsdei és az árutőzsdei ügyletek elszámolásából származó bevételek.

Külön a 122–124. sorokon kell szerepeltetni a Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, a Deviza-nyilvántartási szolgáltatás, mint a deviza alapon végzett számlavezetéshez kapcsolódó, valamint az Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételeit.

A 13. Részvénykönyvvezetés bevételei között a megbízás alapján végzett részvénykönyvvezetés (Tpt. XV. fejezet) bevételeit kell kimutatni. Az egyéb, elszámolóházi tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységek bevételei között a Tpt. 335. § (7) bekezdése alapján elkülöníthető és a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.

A 2. Pénzügyi szolgáltatások bevételei között a Tpt. 335. § (4) bekezdésének c) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

6.H ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ – SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

A jelentés célja

Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet köteles a 2004. évi XXXV. törvényben előírtaknak megfelelően a szavatoló tőkére vonatkozó speciális követelményeknek eleget tenni.

A jelentés kitöltése

Az Ebank a szavatoló tőkéjére vonatkozó számítását ebben a táblában köteles jelenteni.

A jelentés kitöltésére vonatkozó szabályok egy része azonos a többi hitelintézet adatszolgáltatására (a 3A táblázatra) előírtakkal.

A 3A jelzésű táblázattól eltérő adatokat a következők szerint kell kitölteni.

Az 1. Alapvető tőke és a

2. Járulékos tőke

pozitív és negatív elemeire, illetve számítására vonatkozó sorok kitöltésének előírásai azonosak a 3A táblában

meghatározottakkal, kivéve az 114 sorban lévő általános tartalékot.

A 114. Általános tartalék sort nem szabad kitölteni, mivel az Ebankra – az Ebank tv. 4. §-a szerint nem vonatkozik a Hpt. 75. §-a, így ennek alapján a nyereségből általános tartalékot nem lehet képezni.

A 3. Levonások előtti szavatoló tőke, és a

4. A Hpt. 79–85. §-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke,

összegző és részletező sorainak kitöltése értelemszerűen azonos a 3A táblánál meghatározottakkal.

A 41 sorban – az Ebank tv. 5. §-a alapján megengedett, de a Hpt. előírásai szerint korlátozott – PIBB befektetéseket kell feltüntetni, mint a szavatoló tőkét csökkentő tételeket.

51. Limit túllépések tőkekövetelménye

Ebben a sorban az egyes szavatoló tőke meghatározott százalékat meghaladó limit túllépések összege kerül, amelyek az Ebank tv. 6. §-a alapján engedélyezettek, de a Hpt. előírásai szerint korlát (79–81. §) alá tartoznak.

Az 51.1, 51.2, vagy az 513 sorba akkor kerül összeg, ha a hitelintézet a Hpt. előírásaival szemben a 79. § (2), 79. § (3), vagy a 79. § (7) bekezdésében foglalt korlátozásokat megszegi, és a túllépést szavatoló tőkével fedezi. A limit túllépés összegét itt kell szerepeltetni.

Az 51.4, 51.5 és 51.65 sorokban a Hpt. 83. § (1)–(3) bekezdéseiben foglalt limitek túllépését nem kell jelenteni. Ezeket a sorokat nem szabad kitölteni, mivel az Ebankra nem vonatkoznak a Hpt. 83. §-ában meghatározott korlátok.

Az 53. sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek – a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelményének – együttes összege szerepel.

Ezt az összeget meg kell bontani az alapvető és járulékos tőke elemeire a törvényi előírások betartásával és a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke összegét az 54. sorban, illetve annak egyes elemeit az 54.1, 54.2, 54.21 és 54.22 részletező sorokban kell szerepeltetni. A Hpt. 5. sz. melléklet 16. pontja szerint a levonásoknál érvényesíteni kell a szavatoló tőke összetételére vonatkozó 13. pontban foglalt korlátozásokat. Emiatt a levonások legfeljebb 50%-a fedezhető járulékos tőkével. A levonásokhoz felhasznált szavatoló tőkében pedig az alárendelt kölcsöntőke aránya nem haladhatja meg a felhasznált alapvető tőke 50%-át. A járulékos tőke, sem annak összetevőinek értéke negatív nem lehet.

6. Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke

Ebben a sorban csak a pénzügyi szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke összege szerepel, mivel befektetési szolgáltatási tevékenységet az Ebank nem folytathat. Itt a 4. sorban szereplő szavatoló tőke értékéből le kell vonni az 51. sorban összegezett limittúllépések, és az 52. sorban feltüntetett országkocká-

zat tőkekövetelményének együttes összegét és az így csökkentett szavatoló tőke értékét kell feltüntetni. Ennek az értéknek alapvető, illetve járulékos tőke elemekre történő megbontását a részletező sorokban kell kimutatni.

A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben tőkehiány keletkezik, vagyis a levonások összege meghaladja a rendelkezésre álló szavatoló tőke értékét.

631. Kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek előző (következő) 6 havi átlaga

Ebben a sorban az Ebank tv. által meghatározottak szerint a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének az előző hat hónapra számított átlagát kell szerepeltetni.

Ha az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az üzleti tevékenysége megkezdésének napjától számítva még nem működik hat hónapja, akkor a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének a következő hat hónapra előírányzott átlagát kell feltüntetni, amennyiben magasabb, mint a hivatkozott pénzügyi kötelezettségek mindenkorai értéke.

632. Kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek összege

Itt a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek mindenkorai összegét kell feltüntetni.

633. Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igényének számítási alapja

Ebben a sorban az Ebank tv. 4. § (2)–(3) bekezdése által meghatározottak szerint a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek közül a legmagasabb összegének két százalékat kell szerepeltetni.

64. Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye (max.)

Itt kell kimutatni az Ebank tv. által a 4. § (1)–(3) bekezdésében meghatározottak szerinti szavatoló tőke igényt, vagyis a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek közül a legmagasabbnak az összegét. Amennyiben a (2)–(3) bekezdése szerinti összegek alacsonyabbak, mint az (1) bekezdésben meghatározott jegyzett tőke, akkor a minimum tőkeként megjelölt összeg a tőkekövetelmény értéke.

A 641–6422. részletező sorokban a szavatoló tőke értékét az alapvető és a járulékos tőke elemei szerint meg kell bontani.

71. Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye után fennmaradó tőke

Itt kell a 6. sorban rendelkezésre álló és a 64. sorban szereplő szavatoló tőke értékeinek különbségét feltüntetni.

A 711, 712, 7121 és 7122 sorokban a fennmaradó szavatoló tőke összetételét oly módon kell megállapítani, hogy a fennmaradó szavatoló tőke megfelelően a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásoknak. A számítás

során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehet negatív.

72. Felhasználható kiegészítő tőke

Itt a pozíció és partnerkockázat fedezéséhez elvben maximálisan felhasználható kiegészítő tőke nagyságát kell kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglalt korlátozást, miszerint a járulékos tőke és a kiegészítő tőke összege nem haladhatja meg ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

A 72.1 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A 72.2 sorban a járulékos tőkének a szavatoló tőkébe be nem számítható részét kell beírni, ami az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó összegéből (221. sor), és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részéből (23. sor) áll.

A 72.3 sorba azt az összeget kell beírni, amellyel a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének és a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének az együttes összegét csökkenteni kell.

73. Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelménye

Itt kell az Ebank tv. által a 6. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti szavatoló tőke igényt, a pozíció- és partnerkockázatok tőkekövetelményének együttes összegét szerepeltetni.

A Kkr. szerint kiszámított pozíció- és partnerkockázatok tőkekövetelményét a 731 és a 732 sorokban kell részletezni.

74. Pozíció- és partnerkockázathoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)

Ebben a sorban a pozíció- és partnerkockázatok fedezéséhez felhasznált szavatoló tőke összegét kell kimutatni.

A részletező sorokban kell a felhasznált alapvető tőke (741 sor), járulékos tőke (742 sor) és kiegészítő tőke (743 sor) összegét feltüntetni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulékos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke oly mértékben vonható be, hogy az a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglaltak szerint a járulékos tőkével együtt ne haladja meg az ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

8. Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke

Ebben a sorban a pozíció- és partnerkockázatok fedezése után fennmaradó tőkét kell feltüntetni, amely értékét a 81. és 82. sorokban feltüntetett alapvető és járulékos tőkeelemek összege adja. A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke nem lehet negatív.

A 83. sorban tájékoztatásul kell a pozíció- és partnerkockázatok 73. sorban szereplő minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó fel nem használt kiegészítő tőke összegét kimutatni, amely nem tekinthető a fennmaradó szavatoló tőke részének.

91. Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke

Ebben a sorban a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke összege szerepel, amely a 6. sorban szereplő pénzügyi szolgáltatási tevékenység fedezetére rendelkezésre álló szavatoló tőke, valamint pozíció- és partnerkockázatokhoz felhasznált kiegészítő tőke (743 sor) együttes összegéből áll. A kiegészítő tőkéből csak a ténylegesen felhasznált összeg számítható be, mivel az csak ezeknek a kockázatoknak a fedezésére használható fel.

92 Kockázatok fedezéséhez szükséges minimális szavatoló tőke

Ebben a sorban a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatok tőkekövetelményének (64. sor), illetve a pozíció- és partnerkockázatok tőkekövetelményének (73. sor) együttes összegét kell szerepeltetni.

A 93. sor mutatja, hogy elegendő-e az Ebank szavatoló tőkéje ahhoz, hogy megfeleljen az Ebank tv. 4. § (4), illetve (5) bekezdésben foglaltaknak, illetve a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke (91. sor) meghaladja-e a kockázatok tőkekövetelményét (92. sor). Tőkehiány esetén a kockázatok fedezéséhez hiányzó tőkeösszeget negatív előjellel kell szerepeltetni.

6.I ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ – BIRTOKBAN TARTOTT TÉTELEK

A jelentés célja

Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az Ebank törvény 6. §-ában meghatározott eszközökre és forrásokra vonatkozó a speciális előírásokat köteles betartani és ezt az adatszolgáltatás során bemutatni.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblázatban azokat a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségeket, valamint követeléseket kell jelenteni, amelyeket az Ebank kizárólagosan birtokban tarthat.

Az a) oszlopban kell az eszközök, források, illetve mérlegén kívüli tételek bekerülési (nyilvántartási) értékét kell feltüntetni.

A b) oszlopban egyes tételek piaci értékét kell szerepeltetni.

Azon tételek esetében, ahol nem lehet piaci érték, ott a jelentés b) oszlopában kimutatott összeg megegyezik az a) oszlopban lévővel. Ez alól kivétel a 4, 41 és 42 sorokban szerepeltetett szavatoló tőke, amely esetében a fenti két oszlopban nem lehet érték.

A c) oszlopba azt az értéket kell beírni, amely a törvény – 6. § (6) bekezdése – szerint számításba vehető, azaz a bekerülési és a piaci érték közül az alacsonyabb értéket,

Az egyes birtokban tartható eszközök felsorolása igazodik a törvény 6. § (1) bekezdésében meghatározott előírásokhoz.

A 11. sorban a Ebanknál lévő készpénz összegét kell kimutatni.

A 12. sorban kell összegezni 6. § (1) bekezdés *b*) pontjában szereplő eszközök értékét, amelyet meg kell bontani úgy, hogy a 121. sorban a Hpt. szerinti „A” zónába tartozó országok központi kormányával, központi bankjával, az Európai Közösségekkel, illetőleg az Európai Központi Bankkal szemben fennálló követeléseket, míg a 122. sorban az előzőekben hivatkozott intézmények által garantált követelések (azokat megtestesítő eszközök) értékét kell feltüntetni.

A 13. sor tartalmazza „A” zónába tartozó országban bejegyzett hitelintézetnél elhelyezett látra szóló betétek összegét.

A 14. sorban azokat a 6. § (1) bekezdés *d*) pontjában meghatározott likvid hitelviszonyt megtestesítő eszközöket kell összegezni, amelyek nem tartoznak a *b*) pont alatt felsorolt tételek közé. A 6. § (1) bekezdés *db*) pontja alatt felsorolt hitelviszonyt megtestesítő eszközöket a 141. sorban, a *dc*) pontban szereplő (a Kkr. szerint meghatározott) minőségi kötvények értékét a 142. sorban kell feltüntetni.

A 2. sorban kell összegezni azokat a Felügyelet engedélyével az Ebank birtokában tartott eszközöket, amelyek a 6. § (1) bekezdésben meghatározott eszköztételektől eltérnek. Ezeket az eszközöket értékpapír (21. sor), illetve egyéb követelés (22. sor) bontásban külön ki kell mutatni.

A 3. *Mérlegen kívüli tőzsdei származtatott ügyletek* [6. § (4) bek.] sorban kell összesítve szerepeltetni az elektronikus pénz kibocsátásából és az (1) bekezdésben meghatározott eszköztételekből eredő piaci kockázatok fedezete céljából az Ebank kamatlábra, illetőleg devizára vonatkozó tőzsdei származtatott ügyleteit, amelynek részletezését a 31. és 32. sorban kell feltüntetni.

4. *Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes szavatoló tőke (SZT)*

Ebben a sorban a rendelkezésre álló (6H.6 +743 sor) szavatoló tőke értékét kell beírni.

A részletező (41 és 42) sorokban a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatok tőkekövetelményének (6H.64 sor), illetve a pozíció- és partnerkockázatok rendelkezésére álló szavatoló tőke (6H.74+8 sor) összegét kell szerepeltetni.

5. *Birtokban tartható eszköztételek összesen*

Ebben a sorban kell a 6. § (1) bekezdésében meghatározott és az Ebank birtokában tartott eszközök összes értékét szerepeltetni.

51. *Korlátozás alá eső eszköztételek összesen*

Itt a látra szóló betétek, illetve hitelviszonyt megtestesítő eszközök összegét kimutatni, amelyek a 6. § (2) bekezdés szerinti korlátozás alá tartoznak. Ezen eszközök esetében alkalmazni kell a Hpt. 79–81. §-ában meghatározott rendelkezéseket, ezért a nagykockázat-vállalásra vonatkozó 10. jelzésű táblákat szükség szerint ki kell tölteni.

52. *Korlátozottan birtokolható eszköztételek maximuma*

Ebben a sorban kell feltüntetni az Ebank szavatoló tőkéjének húszszorosát.

53. *Korlátozottan birtokolható eszköztételek limit túllépése (–) vagy a limit betartása (+)*

Itt a korlátozás alá eső eszközök együttes piaci értékének és a SZT húszszorosának különbségét kell kimutatni. Amennyiben a különbség meghaladhatja az engedélyezett mértéket, akkor a negatív előjelet ki kell tenni.

6. *Pénzügyi kötelezettségek összesen*

Ebben a sorban a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegét, illetve ennek 5%-kát a 61. sorban kell feltüntetni.

A 62. sorba a *Pénzügyi kötelezettségek és a birtokban tartható eszköztételek különbsége* kerül.

63. *Felügyelet által engedélyezett eszközök értéke*

Itt kell annak az eszközállománynak az értékét kimutatni, amelyet a Felügyelet engedélyezett, hogy az Ebank az (1) bekezdésben meghatározott eszköztételektől eltérő eszközöket tartson birtokában, amennyiben a törvény szerinti eszközök értéke a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összege alá csökken.

6.J ELEKTRONIKUS PÉNZT ELFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOK

A jelentés célja

Ez a jelentés az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet kapcsolatainak, az elektronikus pénzt elfogadó vállalkozások felmérésére szolgál.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában köteles jelenteni azokat a vállalkozásokat, amelyekkel az Ebank szerződést kötött az elektronikus pénz elfogadására.

Az oszlopokban értelemszerűen kell a vállalkozás nevét, törzsszámát, címét (székhelyét), illetve a vállalkozás fő (a legnagyobb mértékben végzett) tevékenységét kimutatni.

A *d*) Vállalkozás főtevékenysége oszlopba az alapító okiratban meghatározottak szerinti TEÁOR alapján a cégbíróságnál főtevékenységként bejegyzett tevékenységet kell beírni.

Azoknál a vállalkozásoknál, amelyek sok hálózati egységgel rendelkeznek az azonosítás érdekében szerződést kötött, illetve a központot kell megjelölni.

III. Fejezet

NEGYEDÉVES JELENTÉS

A Negyedéves jelentés részét képezik az e fejezetben leírtakon túlmenően a tárgynegyedév utolsó hónapjára vonatkozó havi táblák is, melyek listáját, kitöltési szabályait e rendelet mellékletének II. fejezete tartalmazza.

Negyedéves jelentés készítésekor nem kell a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön jelentést készíteni.

Negyedéves jelentés táblázata:

2.B BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK

6.B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

6.CA LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉKÖSZSZETÉTEL (értéken)

6.CB LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉKÖSZSZETÉTEL (darabszám)

6.E LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

6.F LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

7.A ESZKÖZÖK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

7.B FORRÁSOK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

7.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.F PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK

7.G ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI

8.AA PORTFOLIÓELEMZÉS – LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)

8.AB PORTFOLIÓELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)

8.AN PORTFOLIÓELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (könyv szerinti nettó értéken)

8.B PORTFOLIÓELEMZÉS – MINŐSÍTÉS

8.C ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

8.D CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA

8.E ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET VÁLTOZÁSA

9.AA KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)

9.AB KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (Euró)

9.AC KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (USD)

9.AD KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (CHF)

9.AE KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (GBP)

9.AF KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (JPY)

9.B ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

9.C KERESKEDÉSI CÉLÚ POZÍCIÓK

9.D A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

10.A KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.B TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.C BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.D KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.E TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.F BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.GA LEGNAGYOBB BETÉTESEK

10.GB TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

10.GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

11.AA TULAJDONOSI SZERKEZET

11.AB TULAJDONOSI SZERKEZET

11.B BEFEKTETÉSEK

11.CA KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

11.CB BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA

11.D BELSŐ HITELEK

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)

20.A HITELINTÉZETEK RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

Negyedéves jelentés kitöltési útmutatója:

2.B BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK

A jelentés célja

A jelentés a Hpt. 76. § (6) bekezdés *a*) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény bemutatására szolgál. Ezt a jelentőtáblát annak a hitelintézetnek kell kitölteni, amely kereskedési könyv vezetésére nem kötelezett.

A jelentés kitöltése

A jelentőtábla negyedéves gyakoriságú, és csak a mindenkori tárgynegyedévre vonatkozóan kimutatott (a tárgynegyedév három hónapjában) halmozott adatokat tartalmazza millió forintban, szövetkezeti hitelintézet esetében ezer forintban.

A tárgynegyedévi kumulált értékek azonossága a 2.A táblával csak a beszámolási negyedév végéig halmozott és az előző negyedév halmozott értékeinek különbségével áll fenn.

Az 1. sor tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek összegét, a 2. összegző sor pedig a befektetési szolgáltatásból származó díj és jutalékbevételeket.

A pénzügyi szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételeken belül ki kell emelni azokat a tételeket, amelyeket hitelintézettel vagy az MNB-vel végzett pénzügyi tevékenysége keretén belül számol el.

A 2. *Befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek* között tételesen fel kell tüntetni az Szkr. 11. § (2) bekezdésében felsorolt jutalék- és díjbevételeket. Itt kell az Szkr. 11. § (1) bekezdés *a*) pontja szerinti Értékpa-

pír forgalomba hozatal szervezése, és a *b)* pont szerinti bi-
zományosi tevékenység bevételeit is kimutatni.

Minden egyéb befektetési szolgáltatási bevételt a pénz-
ügyi műveletek nettó eredményén belül kell szerepeltetni.

A 3. *Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele* sor tartal-
mazza az Szkr. 10. § (11) bekezdése szerint a devizaeszkö-
zök és -kötelezettségek ártértékelésével és pénzügyi rende-
zésével kapcsolatos bevételeket is.

A 4. *Befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele* sor-
ban kell összegezni a befektetési szolgáltatási tevékeny-
séghez tartozó bevételeket.

A 41. sorban a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett
befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó be-
vételeket kell összegezni és a hivatkozott sorokban részle-
tezni.

A 42. sorban kell összegezni az Szkr. 11. § (1) bekezdés
c) pont szerinti kereskedelmi tevékenység bevételeit, ame-
lyet a 421–424. sorokban a részletezés szerinti felsorolás-
ban kell szerepeltetni.

A 43. sorban kell közölni az Szkr. 11. § (1) bekezdés
d) pont alapján a letétkezelési, letéti őrzési, portfóliókeze-
lési tevékenység bevételeit.

A 44. sor tartalmazza az Szkr. 11. § (1) bekezdés *e)* pont
szerinti egyéb befektetési szolgáltatás bevételeit (az érték-
papírszámla vezetéssel, az ügyfélszámla vezetéssel, a be-
fektetési tanácsadással és befektetési hitelnyújtással, vala-
mint az ügynöki tevékenységgel kapcsolatban felszámított
díjak, egyéb jutalék bevételek összegét). A befektetési
hitel után járó kamatot nem szabad itt, hanem a kapott ka-
matok és kamatjellegű bevételek között kell kimutatni.

Az 5. *Bevétel* összesen sorban kell szerepeltetni a 2. Be-
fektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek,
valamint a 4. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevé-
teleinek összegét.

A 6. *Viszonyítási alap* tartalmazza a 61., 62., 63., 64. so-
rokban szerepeltetett, és a következőkben tételesen felsor-
olt adatok összegét.

A 61. *Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek* sorban
kell szerepeltetni a 2.A Eredménykimutatás hivatkozott
sorának tárgynegyedévi összegét.

A 62. *Pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó
bevételek* között kell szerepeltetni a 2.A Eredményki-
mutatásból a 2.A.41 Kapott osztalék sor, a 2.A.421 Juta-
lékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele sor, a
2.A.4214. Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj-
és jutalék bevételek sor, a 2.A.431 Pénzügyi szolgálta-
sokból származó eredmény, valamint a 2.A.432 Hitelinté-
zettel és MNB-vel végzett befektetési tevékenységből
származó eredmény, illetve a 433. Befektetési szolgálta-
tásból származó eredmény blokkból a bevételek együttes
összegét.

A 63. *Egyéb bevételek* soron kell szerepeltetni az Ered-
ménykimutatás 2.A.442 Egyéb eredmény csoportjából a
bevételt jelentő tételek együttes összegét.

A 64. *Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból szár-
mazó bevételek* soron kell feltüntetni az eredménykimuta-

tás 2.A.441 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási
eredmény csoportból a Lízingbe adott eszközök számlá-
zott értékének, valamint az eseti vagy rendszeresen vég-
zett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó
bevételeknek az együttes összegét.

A 7. *Befektetési szolgáltatásból származó bevétel ará-
nyát* úgy kell kiszámítani, hogy az 5. Bevétel összesen sor-
ban szereplő összeget el kell osztani a 6. sorban szerepelte-
tett viszonyítási alappal. (Az arányszámot két tizedes
jegyig százalékban kell kimutatni.)

Amennyiben ez az arány a Hpt. 76. § (6) bekezdésében
leírtak szerint nem haladja meg az 5%-ot, a hitelintézet
mentesül a kereskedési könyv vezetése alól. A Hpt. 76. §
(7) bekezdés értelmében, ha a hivatkozott arány két naptári
negyedévben túllépi a 6%-ot, akkor a hitelintézetnek ke-
reskedési könyvet kell vezetni.

6.B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

A jelentés célja

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztáraknak kell kitöl-
teni az 1996. évi CXIII. törvény (Ltp.) hatálya alá tartozó
tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A jelentés kitöltése

A táblázatokban lakás-takarékpénztárakra vonatkozó
jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adato-
kat kell jelenteni.

A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban
(három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított há-
nyadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pon-
toságig kell kimutatni.²⁶

1. Információk a törvényi előírások betartásához

A *b)* oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes
(szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem
csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a *c)* oszlopban a
könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel
(céltartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

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 szerző-
dési feltételekről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet
1. sz. mellékletében lévő képletet kell használni.

1.02 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány
összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpont-
jában még forgalomban van.

1.03 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

²⁶ Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a kockába 0,124, illetve, ha a mutató
0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

1.04 Összes felvett kölcsön

Itt a lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

1.05 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg

A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből a vonatkozó törvény 10. § (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet 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 tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása az Ltpt. előírásai 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 tárgyhónapot megelőző hónap utolsó 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 tárgyhónapot megelőző hónap utolsó 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 jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

1.12 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakás-takarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

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 kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

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. 14. §-ának (1) bekezdésének értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakás-előtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

1.18 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből. Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő az összes megkötött szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

2. Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-ére adatokra is.

Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az 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 tárgyévi 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 tárgyévét megelőző év december 31-én

A tárgyévét 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 a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a Felügyelet engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

2.08 A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat

Az összes a Felügyelet 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 szerződése

Itt a meghatározott tárgyi (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 szerződéséhez viszonyított arányát kell kimutatni.

4. Egyéb információk

41. Engedményezett megtakarítási szerződések

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerződések számát és a szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összeg állományát millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

42. Engedményezett összegek összesen

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontban kimutatható együttes összegét kell beírni.

43. Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékéhez

Itt az előző 42. sorban ténylegesen szerepeltetett engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a ténylegesen engedményezett előtakarékosági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához, és ezt az arányt itt kell kimutatni.

44. Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

45. Kiutalási összeg állománya

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

6.CA. LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉK-ÖSSZETÉTEL (értéken)

és

6.CB. LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉK-ÖSSZETÉTEL (darabszám)

A jelentés kitöltése

Ezekben a táblázatokban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a Felügyelet által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.

Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendők fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblázatban (6.CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (6.CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A *Teljesítéssel lezárt szerződéseknél* az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a b)–c) oszlopokban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a d) oszlopban kell kimutatni.

A *Felmondással megszűnt szerződéseknél* valamelyik fél kezdeményezése alapján – az e)–f) oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módosatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszűnt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszűnt szerződést a g) oszlopban kell kimutatni.

A h) és i) *Érvényben lévő szerződés* oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékosági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő h) oszlop és a még ki nem utalható i) oszlop állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A j) *Megkötött összes szerződés* oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesí-

téssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A *k)–l)* oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi évi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módozatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és/vagy szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

Az *1. 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.

6.E. LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

A jelentés célja

A jelentés célja, hogy a lakás-takarékpénztár sajátos ügyletágának megfelelően a módozatonkénti szerződés állomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – figyelhető legyen. Ennek a táblának a folytatása a 6.F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a szerződések adatait módozatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakás-takarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a *Megtakarítás kezdetének időpontja sor a)* oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel meg-

szűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.²⁷

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azoknál a hónapokat jelző oszlopokban, amikor az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001. sortól kezdődően az *b)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *b) Módozat jelölése* oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001. sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.

Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.

Az első *Megtakarítás értéke* oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módozathoz az adott hónapban megkötött állományból az első betétfizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forint-ra (három tizedes jegyig) kerekítve kimutatni.

A második *A kiutalás várható időpontja* oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

6.F LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

A jelentés célja

A jelentés célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a Felügyelet engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6.E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak – az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti – prudenens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

²⁷ Pl. Az 1997. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2006. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatoként és évenként – szigorúan a vonatkozási időponton kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges, vagy tervezett) adatok feltüntetésével.

Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A táblák számozása 01-gyel, a lakás-takarékpénztár a tárgyévi beszámolási időszakkal kezdődik. Az előre tervezés miatt a további négy negyedév miatt a következő (második) év 02 számozású.

A kiutalási év időpontját (a tárgyévét, illetve az azt követő évet) a táblázaton a *Kiutalás kezdetének időpontja* sor a) oszlopában kell feltüntetni.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni.

Az 1. A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek sorában kell – a lakás-takarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegek (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A 2. A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában sorban a lakás-takarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34. sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4. sor értékének különbségét jelenti.

A 31. Betétállomány sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A 32. sorba az adott hónapban már befizetett *Hiteltörlesztő részletek* összegét kell szerepeltetni.

A 33. Terv szerinti betétállomány sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami

támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A 34. Egyéb sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét. A 4. Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált) sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakérül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az 5. Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2. sorból kivont 1. sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az a összeg a hiteligényt jelenti.

A 6. A Felügyelet engedélyével felvehető hitel sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.

A 7. A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A 8. sorokba olyan Kiegészítő adatok kerülnek, amelyek a három hónapja szünetelő számlák állományáról ad tájékoztatást.

A 81. Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt sorban azt a szerződéses állományt kell jeleníteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.

A 82. A megtakarítási idő még nem kezdődött meg sorba azt a szerződéses állományt kell jeleníteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A 83. Kumulált kiutalási összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak millió forintba kerekített összegét kell szerepeltetni.

A 84. Kumulált szerződéses összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések szerződéses összegeinek millió forintba kerekített összege tüntendő fel.

A 85. Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez sorba azt a millió forintba kerekített összegek hányadosaként kiszámítandó százalékot kell

(83. sor 84. sor) egész értékre kerekítve feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

7.A–B ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

A táblázatok – eszközök, a források, illetve a mérlegen kívüli tételek átlagállományaira vonatkozó – adatai forint, euró, egyéb deviza bontásban a hitelintézettel kapcsolatos mutatók számításához nyújtanak segítséget.

A jelentés kitöltése

A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.

A hitelintézetnek a törvényi előírások alapján gondoskodni kell arról, hogy az adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tudjon tenni. A prudens magatartás alapvető követelménye, hogy a hitelintézet minden nap képes legyen felmérni eszközeit, forrásait, bevételeit és kiadásait, függetlenül attól, hogy a főkönyvi adatait milyen rendszerességgel zárja. Ennek értelmében lehetővé kell tenni, hogy a táblákhoz szükséges adatok előállítása is – minél rövidebb időn belül – megvalósuljon. Amíg a hitelintézet rendszere nem képes erre, addig az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.

Az átlagállományokat forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban kell szerepeltetni.

Az értékvesztés és értékelési különbözet sorokban az együttes értéket előjel helyesen kell kimutatni.

7.A ESZKÖZÖK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A tábla az összevont mérleg szerinti szerkezetben tartalmazza az eszközöket, bruttó értéken forint, euró, egyéb deviza bontásban kimutatva.

Az eszközoldali értékvesztés-állományokat (a Felügyeleti mérleghez hasonlóan) negatív előjellel kell feltüntetni. Az értékelési különbözettel összevont állományokat előjel helyesen kell beírni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket, illetve forrásokat a tartalmuknak megfelelő részletező sorokban kell szerepeltetni.

Aktív időbeli elhatárolások és egyéb aktív elszámolások, és egyéb eszközök sorban kell szerepeltetni a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét is.

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.

7.B FORRÁSOK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A táblában a források részletezése összevont mérleg alapján történik.

Az egyes forrássorokra vonatkozóan az átlagállományok adatait a 7.A táblában szereplő eszközöknél feltüntetett módon forint, euró, egyéb deviza bontásban kell megadni.

Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások, értékelési különbözet sorban kell szerepeltetni a kötelezettségek értékelési különbözetét és a származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét is.

Mérlegen kívüli tételek – átlagállományok

A jelentést az eszközök, illetve források átlagállományaéhoz hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorokban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított átlagállományt kell feltüntetni.

7.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet részére szükséges egyéb információkhoz.

Mindazokat az adatokat közölni kell, amelyek az adott hitelintézetre (ennek megfelelően a hitel- és takarékszövetkezetekre is) vonatkoznak.

Az adatokat millió forintban három tizedesjegyig kell kimutatni.

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 tőkéből deviza sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A 12. 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 13. Jegyzett tőkéből az apport-rész sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy

a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

2. Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye

A részletező sorokban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásokhoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatokat között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek átlagos állományát a 21., illetve 22. sorokban kell feltüntetni.

A negyedév folyamán befolyt bevételeket, illetve kifizetett ráfordításokat (kiadásokat) külön kell kimutatni kamat és kamat jellegű, illetve nem kamat jellegű (ideértve a szolgáltatások díjait stb.) bontásban.

Külön ki kell emelni és a 21.1, illetve 22.1 sorokban szerepeltetni a kapcsolt²⁸ vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

Az összes bevétel, illetve kiadás sorokon belül külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamatjellegű bevételeket és kiadásokat.

3. Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye

A részletező sorokban a hitelintézet által történt – és befolyásoló részesedést jelentő – befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző 2. *Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek* részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

Ennek megfelelően külön kell kiemelni és közölni a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát, valamint a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamat jellegű bevételeket és kiadásokat. (A kapcsolt vállalkozások az Szm. szerint meghatározott kapcsolt vállalkozások.)

4. Egyéb tájékoztató adatok

41. Összes állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba – az adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

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 és üzenetek 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 tételek számát) kell beírni.

45. Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)

A részletező sorokban értelemszerűen kell kimutatni könyv szerinti bruttó és nettó értéken a lakáscélú hitelállományt.

Az állományi adatok megjelenítésénél a hátralevő tőkerészt kell feltüntetni.

A hitelek db-számánál, ha egy ingatlanra több hitel-szerződése van, vagyis többféle finanszírozást rendeltek hozzá, akkor a szerződések db számát kell megadni

A hitelcél szerinti bontáshoz nemcsak az „új”, illetve „használt lakás” „vásárlás” és „építés” tartozik, hanem minden más lakás célú ingatlan finanszírozása (ház, házrész, telek stb.) figyelembe kell venni.

5. Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelek

Ezt az adatszolgáltatást a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: KKVtv.) alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében meghatározottak szerint a Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatás elősegítése érdekében kell kitölteni.

A hivatkozott kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben folyamatosan végezni kell, függetlenül attól, hogy az adott év forgalmáról mikor kell az adatszolgáltatást teljesíteni. Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a támogatott, és speciális méretű, a részletező sorokban meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (a továbbiakban: KKV) részére nyújtott, valamint a KKV vállalkozásokkal szemben, a beszámolási időszak (tárgynegyedév, illetve a tárgyév) végén fennálló követelésállományt kell bruttó, illetve nettó értéken feltüntetni.²⁹

A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a külön jogszabályban³⁰ meghatározott egyéb feltételeket is figyelembe kell venni. A vállalkozások nettó árbevétel, vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKV törvényben euróban meghatározott összegek forintba történő átszámításakor a tárgyévét megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középárfolyamot kell alkalmazni.

²⁹ A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

³⁰ Lásd a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényt (KKVtv.).

²⁸ Kapcsolt vállalkozás az Szm. által meghatározottak szerinti vállalkozások.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKV törvény 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A „darabszám” oszlopban kell szerepeltetni az ügyfelenkénti hitelek számát. Amennyiben egy nap alatt, az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

Az 51. Kisméretű vállalkozásoknak a tárgynegyedévben nyújtott hitel összege

Ez az összegző sor csak az adott negyedévre vonatkozik (nem év elejétől kumulált). Itt azon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgynegyedévben nyújtottak (folyósítottak).

A nyújtott hitelek bruttó könyv szerinti értéken kell feltüntetni, így a nettó értékre vonatkozó oszlopot a részletező sorokban nem kell kitölteni.

511. Középvállalkozások

Itt a KKVtv. szerinti középvállalkozásoknak a hitelintézet által nyújtott hitelek összegét kell kimutatni.

512. Kisvállalkozások

Ebben a kimutatásban a „kisvállalkozás” fogalma eltér a Felügyeleti mérlegben kimutatásra kerülő kisvállalkozóktól. Itt a KKVtv. szerinti kisvállalkozás az, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege a jogszabály által meghatározott feltételeknek is megfelel. Ide csak a hitelintézet által ezeknek a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek összegét kell beírni.

513. Mikrovállalkozások

Itt a hitelintézet által a KKVtv. szerinti mikrovállalkozásoknak nyújtott hitelek összegét kell kimutatni.

A fenti kimutatáson túlmenően a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004 évi XXXIV. törvény 13. §-a alapján teljesíteni kell a külön jogszabályban meghatározott adatszolgáltatást³¹ is és az összesített adatokat negyedévente és az év végén az auditálás után is meg kell küldeni a Felügyelet részére. Ezeket az adatszolgáltatásokat a 14.D táblában kell teljesíteni, amely a tárgyévben (az év elejétől a beszámolási időszakra) történt összes (kumulált) hitelnyújtásról ad információt és a tárgyidőszak (negyedév, vagy év) végén fennálló hitelállományról.

52. Kisméretű vállalkozások hitelállománya a tárgyidőszak végén

Ebben a sorban kell összesíteni és a részletező sorokban – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, de – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelállomány összegét bruttó, illetve nettó értéken feltüntetni.

A „darabszám” oszlopban az ügyfelenkénti hitelek számát kell szerepeltetni.

A meglévő hitelállomány eltérhet a folyósított (és az előző 51–513. sorokban közölt) hitelek összegétől a törlesztések miatt.

6. Tárgyévét megelőző év végére vonatkozó eredményadatok

Itt a részletező sorokban a tárgyévét megelőző év végére vonatkozó eredmény alakulásáról kell tájékoztató adatokat közölni.

Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartálékba, ezért az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény elfogadásának különböző fokozatait kell külön fel tüntetni.

A 61. sor az év végi előzetes eredménynek (az adózásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően) az adózás utáni, de osztalékfizetés előtti állapotát tükrözi.

Az adott időpontra (eseményre) vonatkozó adatok már nem változhatnak. A még meg nem történt esemény eredmény sorába nullát kell írni, mindaddig, amíg az adott eredmény sor nem tölthető ki.

Az egyes eredmény adatok csak abban az esetben egyezhetnek meg, amennyiben egyes időpontok egybe esnek, illetve a különböző időpontok között a megtárgyalt eredmény adatoknál nem történt változás.

Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

7.F PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK

A jelentés célja

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban.

A fogalmak között meghatározott projektfinanszírozás alatt értendők azok az ügyletek, ahol a hitel visszafizetésének elsődleges forrása a finanszírozott projekt cash-flow-ja, jövőbeni jövedelme, és a hitelező a projekt eszközeit a hitel biztosítékaiként kezeli.

A jelentés kitöltése

Két táblában kell a projektfinanszírozás során az egyes szektorokba történt kihelyezéseknek a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állományát kimutatni.

³¹ A kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet 2. számú melléklete.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla első részében az

1. *Nyújtott hitelállomány összesen* sora tartalmazza részletesen a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyvszerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket is.

A hiteleket a következő bontásban kell a táblában szerepeltetni, külön a forintban, valamint külön a devizában nyújtottakat.

A 11. *Ingyatlanfejlesztési hitelek* között kell feltüntetni azoknak a hiteleknek az állományát, amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építtető személye nem azonos.

Külön sorokban kell szerepeltetni az energiaszektor (TEÁOR 23. és 40. alágazat) fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya építés, útépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hiteleket.

A 17. sorban kell feltüntetni, minden az előzőekben nem nevesített projektfinanszírozási hitelt.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla második részében az *Egyéb tájékoztató adatokat* is közölni kell, amelyet a 2. *Nyújtott hitelállomány összesen* sorban kell összegezni.

A projekthitelek közül kiemelve külön soron is fel kell tüntetni az ingatlan fedezettel biztosított állományt és a szindikált állományt.

A szindikált állományon belül közölni kell a szindikátus tagjaként engedélyezett hitel állományát. Ezen belül konstrukciónként közölni kell a folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A táblában szerepeltetni kell a projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegben belüli kockázatvállalást, (pl. halasztott fizetéssel vállalt követelés), valamint a mérlegben kívüli kötelezettségvállalásokat (garancia, kezességvállalás, fel nem használt hitelkeret, lejegyzett kötvény stb.).

7.G ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI

A jelentés célja

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.

A jelentés kitöltése

A Ptk. 269. § (1) bekezdése értelmében zálogjog úgy is alapítható, hogy az a zálogtárgyat személyes követelés nélkül terhelje. Ilyen esetben a zálogjogosult – a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékaik erejéig – kizárólag a zálogjoggal terhelt zálogtárgyból kereshet kielégítést.

Önálló zálogjog alapítható úgy, hogy követelés nem áll a biztosíték mögött vagy a szerződő felek az alapítással egyidejűleg megszüntetik a biztosíték alapjául szolgáló követelést. Ezekben az esetekben az önálló zálogjog

vagyoni értékű jog, amelyet az adatszolgáltatásban a lejárat szempontjából a szerződésben foglaltak szerint kell kezelni. A Ptk. 269. § (2) bekezdés szerint a zálogjogosult kielégítéséhez – ha a felek másként nem állapodnak meg – az önálló zálogjognak a zálogkötelezett vagy a zálogjogosult általi felmondása szükséges, a felmondás ideje – eltérő megállapodás hiányában – hat hónap.

A 11–32. sorokig az adatokat a negyedév végén fennálló állományoknak megfelelően kell kimutatni.

A 11. sorban a hitelintézet eszközei között vagyoni értékű jogként szereplő önálló zálogjogokat kell szerepeltetni.

A 111–113. sorokban az önálló zálogjogból származó vagyoni értékű jogokat a keletkezés alapján kell megbontani.

Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzálog-levélről szóló 1997. évi XXX. törvény 8. §-ában foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A 121. sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.

A 122. sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

A 221. sorban a hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézettel szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.

A 222. sorban a vagyoni értékű önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A Ptk. 269. § (3) bekezdése értelmében az önálló zálogjog – ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzés mellett – követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.

Ha az önálló zálogjog követelés biztosítékaul szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke – azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékaik – független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékaik erejéig a 0-s számlaosztályban kell nyilvántartani.

A 31. sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követeléseknél a nyilvántartások alapján azokat a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni

ni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő szerződésben meghatározott érték alapján kell kimutatni.

A 32. sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.

A 321. sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.

A 322. sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.

A 33. sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.

A 34. sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.

8.A–8.D PORTFOLIÓ ELEMZÉS

A jelentés célja

A portfólió elemzés célja a hitelintézet eszközei és mérlegén kívüli tételei hitelkockázati szempontú minőségének a vizsgálata. Ezt a célt a lejárság szerinti és a minősítés szerinti megközelítésre, valamint az értékvesztésre, illetve a céltartalék változásra vonatkozó információs igény testesíti meg.

A származtatott termékekre vonatkozóan a képzett céltartalékokat a számviteli szabályoknak megfelelően kell kimutatni. A származtatott termékek súlyozott kockázati értékét a tájékoztató adatok között kell szerepeltetni.

8.AA PORTFOLIÓ ELEMZÉS – LEJÁRT KÖVETÉSEK (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)

A jelentés célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat a lejárt követelés (kockázatvállalás) időintervallumában kell kimutatni.

A jelentés kitöltése

Az egyezőségek érdekében a táblázat szerkezete a felügyeleti mérleghez alkalmazkodik.

A táblázat a következő – 8AB és 8AN jelentések struktúrájának is megfelelően készült, de hiányoznak belőle azok a tételek (kockázatvállalások), amelyek lejárat nélkülinek minősülnek.

A lejárt követeléseket a könyv szerinti bruttó értéken kell kimutatni.

Az egy hitellel kapcsolatos meg nem fizetett részleteket az esedékességtől eltelt időponttól számított lejárat napok számának megfelelő sávban kell szerepeltetni.

Ha egy hitelintézet a lejárt kölcsönt az elmaradt törlesztések szerint megbontani nem tudja, vagy ez aránytalanul nagy költséggel járna, akkor a prudens megközelítés szellemében az egész kölcsönt a legrégebben lejárt sávban kell kimutatni.

A vásárolt követeléseket a legrégebben lejárt kamatvagy tőketörlesztésnek megfelelő sávba kell beállítani.

8.AB PORTFOLIÓ ELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETÉLES SZERINT ÜGYFELENKÉNT (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)

A jelentés célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás) időpontjához igazítva kell kimutatni.

A jelentés kitöltése

Az egyezőségek érdekében a táblázat szerkezete a felügyeleti mérleghez alkalmazkodik.

A táblázat az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást tartalmazza, és az értékvesztés elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értékeket, illetve mérlegén kívüli tételek esetében a nyilvántartási értékeket mutatja.

Az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között kell szerepeltetni. Amennyiben egy ügyféllel szemben a hitelintézet több kockázatvállalási szerződéssel, illetve többfajta kockázatvállalással is rendelkezik, akkor az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnak minősülő teljes állományt kockázatvállalás típusonként a legrégebbi lejáratnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újra tárgyalt oszlopban azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelnek, ahol bármely kockázatvállalási szerződést a növekvő kockázat miatt újra kellett tárgyalni, és a szerződés módosításával a hitelintézet a szerződéses (pl. törlesztési, visszafizetési stb.) feltételeket módosította.

Vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta.

Az értékpapírokat az értékpapír kibocsátója szerinti ügyfélnél kell figyelembe venni, és abba az oszlopba kell a kockázatvállalást sorolni, ahol az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követelés szerepel.

Ha az ügyféllel szemben a hitelintézetnek nincs követelése, akkor a megfelelő állományt nem lejártnak kell tekinteni, kivéve a veszteségmérésnél fejében átvett részvényeket, részesedéseket, valamint az átvett eszközöket, ahol követelés hiányában a tételeket a bekerülés időpontjának megfelelő sávban kell kimutatni.

További információként ki kell mutatni a függővé tett kamatok nyilvántartási értékét, valamint a halasztott fizetésű lakossági hitelek jogszabály által megengedett és a számviteli szabályok szerint száz százalékban céltartalékolt, tőkésített kamatának bruttó értékét, a hitel lejátsága szerint.

A függővé tett kamatokra vonatkozó adatokat ugyanott, azokban az időintervallumokban kell szerepeltetni, mint az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást.

8.AN PORTFOLIÓ ELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti nettó értéken)

A jelentés kitöltése

A táblázat a hitelintézet eszközeinek könyv szerinti (nettó) értékére, valamint a mérlegen kívüli tételek céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értékére vonatkozó információkat tartalmazza ügyfelenkénti megközelítésben. Az egyezőségek érdekében a táblázat a felügyeleti mérleghez alkalmazkodik.

Tájékoztató adatként összesítve külön kell szerepeltetni azokkal az ügyfelekkel szembeni információkat, amelyek a számviteli szabályok szerint kapcsolt, illetve egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak minősülnek.

Az ügyféllel szembeni kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között nettó értéken kell szerepeltetni.

Legrégebbi lejártnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amely a mérlegben szerepel, de az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített. A 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad itt a mérlegbeli kockázatvállalások között szerepeltetni.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újra tárgyalta kockázatvállalások, a vásárolt lejárt követelések esetén, az értékpapírok kockázatánál a lejátságot a 8.AB táblázat szerint az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követeléshez kell számítani.

Az ügyféllel szemben minden további kockázatvállalást kell figyelembe venni, és abba az oszlopba kell a követelést sorolni, ahol a 8.AB táblában bruttó értéken szerepel.

Tájékoztató adatként be kell mutatni a kapcsolt, valamint az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követeléseket.

8.B PORTFOLIÓ ELEMZÉS – MINŐSÍTÉS

A jelentés kitöltése

A táblában a Hpt. 87. §-a és a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló külön jogszabály előírásai szerinti minősítés szerint kell a kockázatvállalást jelentő mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket szerepeltetni.

A táblázatban azokat az állományokat kell szerepeltetni amelyek a hivatkozott PM rendelet szerint minősítési kötelezettség alá tartoznak.

Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok könyv szerinti (nettó) értékét és az állományok könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a hivatkozott PM rendeletben foglalt előírásoknak. A mérlegen kívüli tételeknél a nyilvántartási érték céltartalékkal csökkentett értékét, valamint a nyilvántartási értéket kell szerepeltetni.

A „problémamentes” állományt két oszlopban kell kimutatni.

Az első oszlopban a könyv szerinti nettó értéken kell az állományokat szerepeltetni, így itt kell figyelembe venni a valós értékelésnek megfelelően kimutatott tételeket. Ezen tételek összege magasabb lehet a bruttó értéknél, amennyiben az adott eszköz, vagy tétel felértékelődött.

A másik oszlopban az állományokat a bekerülési (bruttó, illetve nyilvántartási) értéken kell feltüntetni akkor is, ha a hitelintézet a valós értékelést alkalmazza. Azon hitelintézeteknél, ahol nem alkalmazzák a valós értékelést, ott a két oszlop megegyezik.

Külön, az „Értékelési különbözet összesen” oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek nem a minősítéstől függenek, hanem a valós értékelésből adódnak. Az értékelési különbözetet soronként összevontan kell szerepeltetni, és az értékeket előjelhelyesen kimutatni.

Az előzőeknek megfelelően a nettó érték esetenként nagyobb is lehet a bruttó értéknél. Így a bruttó és nettó állomány különbsége a minősítéstől eltérően nemcsak az értékvesztés-(kockázati céltartalék-) állományt, hanem a valós értékelésből adódóan a bekerülési (a bruttó) értéknél nagyobb értéket mutatva pozitív, vagy kisebb összegként negatív értékelési különbözetet is jelentik. Külön, az „Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen” oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek az eszközök, valamint a mérlegen kívüli tételek minősítéséből származnak. Ennek az állománynak meg kell egyeznie egyrészt a mérlegtételek után elszámolt értékvesztések összegével, illetve a mérlegen kívüli tételek után figyelembe vett kockázati céltartalék értékével. Az értékvesztés oszlopot előjelhelyesen kell kitölteni.

A függő kötelezettségek közül elkülönülten kell kimutatni a peres ügyekkel kapcsolatos állományokat. A függő kötelezettségek között kell nyilvántartani azokat a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos perek perértékét, amellyel kapcsolatosan nem tartoznak sem a peresített, sem azon követelések közé, amelyre száz százalékos értékvesztést számoltak el (a hitelintézet az alperes). A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéknek a peresítési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatás szöveges értékelésénél jelezni kell, hogy a peres ügyel nyilvántartása teljes kört vagy csak a jogszabályban meghatározott kört öleli-e fel.

A függő kötelezettségek között külön kell szerepeltetni azoknak a kötelezettségeknek az állományát, ahol követelésértékesítés miatt a fennmaradó függő kötelezettségre (visszkereseti jog, egyéb) a hivatkozott PM rendelet szerint külön céltartalékot kell képezni.

8.C ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

A jelentés célja

A táblázatban a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos változások követésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

A jelentés kitöltése

A portfólió elemzési táblák sorok szerinti bontásában az eszközökhöz kapcsolatan kimutatva az értékvesztést és visszairást előidéző okok szerint kell feltüntetni.

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.

A minősítési táblázatával megegyező sorokban csak azokat az értékvesztéseket lehet kimutatni, amelyekre a minősítés alkalmával történik értékvesztés.

A minősítési kötelezettség – a 14/2001. (III. 9.) PM rendelet – alá nem tartozó tételekre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztést a tájékoztató adatok között külön sorban kell feltüntetni.

A *b)* és *c)* oszlopokban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

Az értékvesztés visszairásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszairást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszairást, amely az egyéb bevételeket növeli.

A tárgy év során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig írható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minősítés romlása, az eszköz-értékesítés, a behajthatatlanná minősítés, illetve egyéb ok miatt következtek be.

Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellel válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést. Az egyéb okok között kell kimutatni a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.

Az értékvesztés visszairásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minősítés javulása miatti értékvesztés visszairást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés visszairást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés visszairásaként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék.)

Az előbbieken kívül külön kell kimutatni a veszteségméréséklő intézkedések, ideértve az adósságcsere, az eszközcsere és más egyéb veszteségméréséklő ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés visszairást. Az egyéb okok miatti értékvesztés visszairáshoz kell sorolni az olyan visszairásokat, amelyek az előző tényezőikkel nem magyarázhatók.

Az *l)* oszlopban kimutatandó értékvesztés változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszairások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszairások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az *m)* oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

Az árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés oszlopokban azokat az összegeket kell összesítve szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszairás miatt az Szkr. 9. § (7) bekezdés értelmében árfolyamnyereség vagy veszteségként kerülnek elszámolásra. Ezek az oszlopok kiemelések az *Egyéb ok miatt* („c”, „g” és „k”) oszlopokban kimutatott árfolyamváltozásból adódó veszteséget, illetve nyereséget.

A *p)* oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételeinek hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az *l)* oszlop Értékvesztés változásának és a *p)* oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása a *q)* oszlopban szerepel.

8.D CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA

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 táblázatban a forrás oldalon szereplő céltartalékok állomány változását kell szerepeltetni az állomány változása szerinti bontásban.

A számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékokat csak összesítve kell kimutatni.

1. *Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék* sorban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázati céltartalékok állományát kell összegezni, amelyeket a minősítés alapján kell képezni. A számviteli szabályok által előírt céltartalék kimutatása külön sorban szerepel.

A függő kötelezettségek, a jövőbeni kötelezettségek, a származtatott termékek céltartalékának a változását külön kell szerepeltetni.

A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre a minősítés szerinti és nem a számviteli szabályok szerint képezhető céltartalékokat.

A 2. *Egyéb céltartalékok* összegző sor felöleli a számviteli szabályok szerinti céltartalékok, a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalék, valamint a más jogszabályok által meghatározott céltartalékok állományában bekövetkezett változások összegét.

A 21. *Számviteli előírások szerinti céltartalék* sorban kell összesíteni a külön sorban szerepeltetett függő, jövőbeni kötelezettségekre és származtatott ügyletekre vonatkozó a számviteli szabályok által képzett céltartalékokat, valamint a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat.

A 23. *Egyéb* sorban azt a céltartalék állományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A 3. sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli korrigált mérlegfőösszeget kell figyelembe venni. Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartaléka van szükség), a meglévő és az új igény közti különbözetet, mint felszabadítandó összeget a g) oszlopban kell feltüntetni. Az értékvesztéssel, vagy kockázati céltartalékkal nem fedezett (veszteség) leírásnak meg kell jelennie az Szkr. 13. § (7) bekezdése alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A 4. *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-re vonatkozó mérlegadatokban is szerepelni kell.

A c) és d) oszlopokban a céltartalék-állomány csökkenését jelentő felhasználást, míg az e) és f) oszlopokban a céltartalék-felszabadítást kell jelenteni.

A függő kötelezettségek között kell kimutatni a peres ügyekre, a garanciákra, kezességekre, fel nem használt hitelkeretekre vonatkozó céltartalékokat. Ha a vonatkozó ügyletekből eszköztétel válik, és az eszközre értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor az értékvesztés összegéig a céltartalékot a felhasználás oszlopban kell kimutatni. Az értékvesztés összegét meghaladó céltartalékot azonban fel kell szabadítani.

A céltartalékokat a felhasználáskor vagy esetleg – oka fogyottá válásuk miatt – a felszabadításkor az egyéb oszlopban kell kimutatni.

Az f) egyéb oszlopban kell a (pl. általános kockázati) céltartaléknak az év végén többletként jelentkező és felszabadítandó állományát jelenteni.

A g) és h) oszlopokban a devizátételek miatt elszámolt árfolyamváltozásból adódó nyereséget, illetve veszteséget kell feltüntetni.

Az i) oszlopban kell az értékelési különbözet miatti változásokat beírni.

A j) *Záró állomány* oszlopban a céltartalék nyitó állományának és a céltartalék változásának összegzése kerül. A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A meg nem képzett céltartalékot (a céltartalék hiányát) a k) oszlopban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a Felügyelet által előírt, de még meg nem képzett céltartalékot is.

8.E ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET VÁLTOZÁSA

A jelentés célja

Ezt a táblát annak a hitelintézetnek kell kitöltenie, amely alkalmazza a valós értékelés szabályait.

Ez esetben a táblában a vonatkozó jogszabályi előírások szerint az értékelési különbözet állományának változását kell részletezni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban nemcsak az eszköz, hanem a forrás oldalon szereplő értékelési különbözet állományának, illetve elszámolásának változását az oszlopok megnevezésének megfelelően kell szerepeltetni.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékelési különbözet állománya.

A *b)* oszlopban kimutatandó növekedés, illetve a *c)* oszlopban a csökkenés a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig történt és a *d)* oszlopban összesített állomány-változás összegét kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a tárgyidőszak meglévő értékelési különbözet állományát kell feltüntetni.

Külön oszlopokban kell szerepeltetni az értékelési különbözet elszámolásának, és változásának eredményt, illetve saját tőkét érintő, valamint az értékvesztésre, céltartalékra történő hatását, amely a valós értékelés gyakoriságából, illetve a valós értékelésre való áttérésből, vagy megszüntetéséből adódik.

Az értékelési különbözetnek a számviteli előírásoknak megfelelő – a tárgyévben történt, illetve az előző évre vonatkozó – bevételt, illetve ráfordítást érintő elszámolását az *f)–i)* oszlopokban külön ki kell mutatni.

Az adott, tárgyévre, illetve az előző évre vonatkozó elszámolás kimutatásakor az *f)–i)* oszlopokban a bevételek, vagy a ráfordítások állományának csökkenését jelentő változásokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A *j)–m)* oszlopokban az értékelési különbözet elszámolásával kapcsolatosan az értékvesztésre, céltartalékra gyakorolt hatást a számviteli eljárásnak megfelelő bontásban részletezni, és az *n)* oszlopban összesíteni kell.

Annak az értékelési különbözet értékét, amely számviteli törvény szerint csak saját tőkével szemben számolható el, és eredményt nem érintenek az *o)* oszlopban kell feltüntetni.

9.AA–9.AF KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázatok a kamatkockázat megállapítását szolgálják. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet a táblázat kitöltésekor csak a banki könyv tételeit szerepeltetheti a táblázatban, mivel a kereskedési könyvben lévő kamatkockázatot a Kkr. szerint külön kell mérni.

A jelentés kitöltése

A kamatkockázati jelentést a forint (HUF) kívül az 5 legfőbb devizára kell kitölteni. Ezek a következők: euró, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9.AB–Euró, 9.AC–USD, 9.AD–CHF, 9.AE–GBP, 9.AF–JPY) táblázatokban kell szerepeltetni.

A devizában kitöltendő táblázatokban a megfelelő devizaértékeket – ezerben, kivéve a japán jent, amelyet millióban – kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni)!

A forintra kötelező, de az euró-ra és USD-re, valamint a többi főbb devizákra vonatkozó jelentést táblázatokat csak akkor kell kitöltve megküldeni a Felügyelet részére, ha az adott devizanemben a hitelintézet kamatkockázatot visel.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át.

Abban az esetben, ha a hitelintézet egyszer egy adott devizában meghaladta a fent jelzettek szerinti limitet és jelentést készített a devizában meglévő kamatkockázatról, a továbbiakban, a következő jelentési időszakokban akkor is köteles az adott devizáról a táblázatot kitölteni, ha az nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5%-át. Nullát kell jelenteni akkor, ha az adott – jelentési kötelezettség alá tartozó – devizában nem kötöttek ügyletet.

Azokat a devizákról szóló jelentéseket, amelyeken nincs adat, nem kell a Felügyelet részére megküldeni. Az előlapon az adott, számmal jelzett kockánál, mint nemleges tartalmú táblákat kell feltüntetni, de a nemleges jelzéssel a hitelintézet nyilvántartásába el kell helyezni.

A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

Az egyes jelentés kitöltése

A táblázatban a részletezés szerint kell minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt, amely érzékeny a kamatlábak változására, fel kell tüntetni.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A lejárt követeléseket a táblázatban nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatszámolás számviteli rendje miatt, lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárata, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átárazódásig hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.

Fix kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt nem változik. Ezeket a tételeket a táblázatban a hátralévő lejárataknak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zéró kuponú kötvényeket, a diszkont-kincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejáráthoz kell beállítani a könyv szerinti értéken.

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 azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

Az 1. *Kamatozó eszközök* sorban összegzett értékekből ki kell vonni a 2. *Kamatozó források* sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a 3. *Különbség* sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatja a Felügyeletet.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyve sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontatni. A táblázatban a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.

A kamatláb szerződések között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adás-vételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.

Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, a rájuk vonatkozó információkat, az egyéb származtatott termék soron kell szerepeltetni.

A határidős tőzsdei szerződéseket, a határidős OTC szerződéseket egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy tőzsdei kamatláb ügylet, vagy egy határidős kamatláb megállapodás esetén az ügylet lejáratá az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és – ahol ez értelmezhető – a mögöttes termék lejáratá³².

³² Például egy áprilisi kötésű júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.

A kamatlábcseré ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi főösszeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejárataánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi főösszeget a kamatlábcseré szerződés hátralévő lejárataánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejáratú sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejáratú sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcseré megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő lejárataánál, mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír lejárataának megfelelő sávba kell helyezni. Határidős értékpapír eladás esetén fordítva kell eljárni.

A le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében meg kell határozni a lehívás valószínűségét és a várható időpontját. A hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban, mint rövid pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy – fix kamatozás esetén – a szerződés lejárataának megfelelő sávban kell feltüntetni.³³ A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

Kis összegű, le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében a mérlegen belüli tételekhez hasonlóan statisztikai módszerek is alkalmazhatók.

Garanciák, akkreditívek esetén, ha a lehívás valószínűsíthető, a hitelkeretekhez hasonló módon kell eljárni. A várhatóan nem lehívandó összegeket külön soron kell bemutatni.

Az m) *Mindösszesen* oszlop tartalmazza az adott soron szereplő tételek összesen értékét.

A 61. *Nettó pozíció* az adott időintervallumra (időoszlop) 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 kell az oszlopokba beírni.

³³ Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő lejáratú sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejáratú sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.

A 62. *Kumulált nettó pozíció* az előző – a 61. *Nettó pozíció* – sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden időszáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A 7. *Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel* sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejáratú sávba kell szerepeltetni.

9.B ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt kockázatokat országonként is folyamatosan figyelni tudja, valamint az országgkockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény³⁴ kiszámítását segíti elő.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a mérlegben jelentett külfölddel szembeni kockázatvállalások (követelések), illetve a mérlegen kívüli (függő kötelezettségek, határidős követelések) ügyleteknek a külfölddel szemben fennálló állományai szerepelnek országonkénti bontásban függetlenül attól, hogy a pénzügyi kapcsolat milyen jellegű szervezettel, intézménnyel, vállalkozással áll fenn. A táblázatban a banki könyvbe tartozó és a kereskedési könyvbe tartozó ügyleteket egyaránt szerepeltetni kell.

A nemzetközi pénzügyi intézményeket a központ helye szerint kell besorolni.

Az 1. *Összesen* sor a 01. sortól felsorolt országok adatainak összegzésére szolgál.

A 01. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az országokat, amelyekkel szemben a hitelintézetnek bármilyen kapcsolata (követelése, illetve kötelezettsége) áll fenn.

Először azokat az országokat kell felsorolni, amelyek után a vonatkozó jogszabály szerint tőkekövetelmény számítása esedékes. A felsorolást a legkockázatosabbnak tartott (pl. 4. kategóriás) országokkal kell kezdeni és a kockázatsúlyozásnak megfelelő kategória szerint kell folytatni. Az 1. kategóriába sorolt országokkal szembeni kockázatvállalásokat a jelentés végén kell felsorolni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ország-kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Az oszlopokban a részletezés szerint kell a különböző követelésállományt, illetve a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettség-vállalást kimutatni.

Az *a)* Ország oszlopba az adott ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni.

A *b)* Kódjel oszlopba a más minősítés, vagy kedvezőbb elbírálás miatt a következő betűjelet kell beírni:

„MG”, ha a besorolás alapja a 3. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a garántör,

„MÉ”, ha a besorolás alapja a 3. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti értékpapír-fedezet,

„MK”, ha a besorolás alapja az 5. § (3) bekezdésében foglaltak szerint kedvezőbb elbírálású.

Ezeket a kockázatvállalásokat az adott országnál külön sorban kell feltüntetni, de a limit-meghatározásnál az adott országnál figyelembe kell venni.

A *c1)* *Besorolás (eredeti)* oszlopban a felsorolt országnak a hitelintézet a vonatkozó jogszabály által meghatározott országgkockázati csoport besorolását kell feltüntetni az előírásnak megfelelően az 1-től 4-ig számozott kategória szerint.

A *c2)* *Besorolás (módosított)* oszlopban kell figyelembe venni az országgkockázat tőkekövetelményéről szóló jogszabály által meghatározott módosítási eljárást és az annak alapján a megváltoztatott (új csoport szerinti) besorolást kell kimutatni, amellyel az adott országra (ügyletre) vonatkozóan az országgkockázat tőkekövetelménye számításba kerül. Ezt az oszlopot akkor is ki kell tölteni, ha az adott országgal szembeni követelés besorolása nem változik. Ebben az esetben meg kell ismételni az eredeti besorolás kódját (kategória számát).

A *d)* *Banki saját limit* oszlopban az adott országgal szemben a hitelintézet által – saját szabályzatában – meghatározott limit értékét kell jelenteni.

Az *e)* *Kockázatvállalás* oszlopaiba a megnevezés szerint kell a mérlegtételeket, a mérlegen kívüli tételek között külön a *g)* oszlopba kell a határidős ügyleteket feltüntetni.

Az összes kockázatvállalást nettó értéken (értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék nélkül) kell szerepeltetni.

A *g)* oszlopban a határidős ügyleteket súlyozott értéken kell szerepeltetni. A súlyozásnál a fizetőképességi mutató számításnál alkalmazott ügylet- és partnerkockázati súlyozást kell alkalmazni.

A *h)* oszlopban kell az összes nettó értéken szereplő kockázatvállalást feltüntetni.

Külön az *i)* oszlopban kell kimutatni az adott ország pénznemében fennálló kockázatvállalás összegét.

A *Levonandó tételek*, illetve a Tőkekövetelmény oszlopai a vonatkozó jogszabályban meghatározottak szerint töltendő ki.

A *k)* oszlopban a levonandó tételek között csak a függő kötelezettségek miatti levonásokat szabad szerepeltetni, mivel a határidős követelések már eleve a partnerkockázatnak megfelelő súlyozott értékkel szerepelnek.

Az *m)* *Összes nettó kockázatvállalás* oszlopba az összes – levonandó tétellel már helyesbített (h–j–k–l) – értékeket

³⁴ Az országgkockázat tőkekövetelményéről szóló 16/2001. (III. 9.) PM rendelet és módosításai.

kell kimutatni, amely alapján a rendeletben meghatározottakat szerinti tőkekövetelményt kell kiszámítani.

Az országhoz tartozó tőkekövetelményt az $n)-p)$ oszlopokban kell feltüntetni.

9.C KERESKEDESI CÉLÚ POZÍCIÓK

A jelentés kitöltése

A táblázat a kereskedési könyv vezetése alóli mentesítés ellenőrzésével kapcsolatos összesített információkat tartalmazza, és a Hpt. 76. § (6) bekezdés *b)* és a (7) bekezdés *b)* pontjában jelzett korlátok ellenőrzésére szolgál. Ezt a táblázatot csak a kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek kell kitölteni.

A kereskedési célú pozíció mérésénél a forgatási célú értékpapírok közül az minősül kereskedési célúnak, amelyet az intézmény eladási céllal vesz meg és nem minősül veszteségmértékű befektetéseknek. A lejáratig tartani kívánt papírok közül kereskedési célúnak kell átsorolni mindazon értékpapírok, amelyeket az intézmény ténylegesen értékesít. A forgatási célú értékpapírok közötti részesvények csak kereskedési célúak lehetnek, mivel a stratégiai jellegű, tartós befektetéseket a befektetési célú értékpapírok, illetve vagyoni érdekeltségek között kell kimutatni.

A mérlegen belüli pozíciókra vonatkozó adatok a felügyeleti mérleg forgatási célú értékpapírjainak állományi adataival egyeznek, néhány helyen a mérlegnél összevontabb formában. Az értékpapírok közül az külön sorban kiemelésre kerülnek az egyéb pénzügyi intézmények kötvényeinek, illetve a befektetési jegyek állománya.

A nyitó és a záró állományra vonatkozó adatokat minden, kereskedési könyvet nem vezető hitelintézetnek ki kell tölteni. A nyitó állomány a negyedév első napja, a záró állomány a negyedév utolsó (a beszámolás) napja.

Azt az állományt, amelyet a hitelintézet a vonatkozó előírások szerint kereskedési célból befektetési célúvá minősített, külön oszlopban kell feltüntetni.

A Záró állomány után elszámolt értékvesztés oszlopban azt az értékvesztést előjel nélkül (vagy visszaírást negatív előjellel) kell kimutatni, amely olyan állomány után keletkezett, amelyik a negyedév folyamán nem mozgott meg, de a minősítés következtében az állomány után értékvesztést (vagy visszaírást) kellett elszámolni.

A változást jelentő adatok kitöltése alól mentesül az a hitelintézet, amelynek a forgatási célú értékpapír állománya 2 milliárd forintnál kevesebb. Az átlagállomány adatokat az eladásra szánt értékpapírok napi átlagállományaira negyedéves gyakorisággal kell kimutatni, annak érdekében, hogy a mérési időszakok közötti állapotról a Felügyelet képet kapjon.

A mérlegen belüli pozíciókat a számviteli nyilvántartások alapján könyv szerinti értéken kell szerepeltetni. A 76. § (6)–(7) bekezdés szerinti korlátok szempontjából az eladási szándékon túlmenően, a Felügyeletnek számot kell adni a szándékok teljesüléséről.

A jegyzési garanciavállalás sorban a jegyzési garanciavállalás teljes, szerződés szerinti értékét kell feltüntetni. Az átlagállomány számításánál mindig a szerződés szerinti értékeket kell figyelembe venni, és annak alapján kell az átlagot meghatározni.

A származtatott termékek esetében a 3.DA táblázatban szereplő kereskedési célú pozíciók sorát kell kimutatni. A 3.DA táblázatnak megfelelően, az összehasonlíthatóság érdekében a származtatott pozíciók számbavétele a kötési árfolyam, illetve a tényleges elvi főösszegek figyelembevételével történik.

A kereskedési célú pozíciók összesen adatot ki kell számítani korrigálatlanul a mérlegen belüli kereskedési célú pozíciók, a jegyzési garanciavállalási pozíciók és a származtatott ügyletekkel kapcsolatos kereskedési célú pozíciók összegzésével.

9.D A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

A jelentés célja

A jelentés a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden hitelintézetnek a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni.

A hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatszolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.

Az adatokat értelemszerűen – darabszámra, illetve forint értéken – kell megadni.

Az adatokat az adott tárgynegyedére és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintba vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

Devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. (tábla 2. sor)

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. (tábla 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10. sor)

A *Nem névre szóló betét* sorban az adott negyedév végi anonim betétállomány darabszámát és ezek együttes összegét forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, ahol nem teljes körű az ügyfél azonosítása.

A *Nem teljes körűen azonosított ügyfél* sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát és azok teljes ügyfélkövetelés és ügyfél kötelezettség állományát, ahol a hitelintézetnek nem áll rendelkezésre ügyfélről az összes szükséges azonosító adat, vagy a nyilatkozatban előírt adat a tényleges tulajdonosról.

(Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben, ügyfél kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben.)

A *Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás* sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt azonosított a hitelintézet, mert két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az üzleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, azonosításukra korábban nem került sor.

A *Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás* sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt azonosítottak, mert több egymással összefüggő olyan üzleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a két millió forintot és azonosításukra korábban nem került sor.

A *Bejelentések: darabszám és összeg* soron a hitelintézet által az ORFK részére az adott negyedévben küldött bejelentések darabszámát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a hitelintézetnek átadott, vagy részére beérkezett.

A *Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján tett bejelentések* sorban az 5. sorból a hitelintézet által az adott negyedévben tett azon bejelentéseket kell szerepeltetni, ahol a bejelentés a hitelintézet ügynöke által végzett tranzakció alapján történt.

A *Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek* sorban az 5. sorból azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában bonyolított.

A *Bejelentésekből az öt legnagyobb összegű* sorban az 5. sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

A *Terrorista lista alapján követelés zárolás* sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a Pénzügyminisztériumnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett. (Az aktuális terrorista listák a PSZÁF honlapján Szabályozás/Pénzmosás, terrorizmus menüpont alatt érhetők el.)

A 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás miatti azonosítás sorokban kell szerepeltetni, hogy a

hitelintézet és ügynökei az adott negyedévben hány darab 300 ezer forintot elérő, vagy meghaladó összegű pénzváltást végeztek. Forint és valuta közötti tranzakció esetén a forint összeget, valuta és valuta közötti váltás esetén a tranzakció bonyolításakor érvényes árfolyamon számított forint ellenérték közül a magasabb összeget kell figyelembe venni. Külön sorban kell feltüntetni a hitelintézet ügynökei által végzett pénzváltás során azonosított ügyfelek darabszámát és a váltás fenti módon számított összegét.

10.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 nagykockázatra vonatkozó korlátozásokat a Magyar Fejlesztési Bank Rt. (MFB) esetében a 2001. évi XX. törvény, a Magyar Export-Import Bank Rt. (Eximbank) esetében a 1994. évi XLII törvény előírásaiban foglalt eltérésekkel kell értelmezni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel, ügyfélcsoportokkal szembeni összes kockázatvállalást (követeléseket, hiteleket, részesedéseket stb.) kell részletezni. Az ügyfelek között a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy mint adósok, vagy mint betételhelyezők (hitelnyújtók) szerepelnek.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és Kódjel feltüntetésével kell felsorolni. A Kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni külföldiek esetében.

Külön jelentésekben (10.B, 10.C) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek kockázatvállalásait kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya-, vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos (befektetések). Amennyiben a hitelintézetnek adós (Hpt. szerinti) ügyfélcsoportról kell adatokat közölnie, akkor az Adós, Törzsszám és Kódjel oszlopban szereplő adatokat az anyavállalat vagy a főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő ügyfél) adatainak megfelelően kell szerepeltetni.

Ügyfél (adós)-csoportnál a csoporttagok adatait összesítetten kell kimutatni, az összesített adatot tartalmazó sort követően soronként részletezni kell az egyes csoporttagokra vonatkozó információkat. E felsorolás az anyavállalat, vagy főadós egyedi adatait, a vele szembeni kockázatvállalást, a következő sorokban a csoportba tartozó további ügyfeleknek, (vállalkozásoknak) az egyedi adatait kell részletesen feltüntetni.

Bankcsoporttagként, illetve pénzügyi vállalkozásként, továbbá befektetési vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve a Felügyelet engedélyezett.

A 10.A Kockázatvállalásra vonatkozó tábla 1. Összesen sora – a mérleg és mérlegen kívüli tételekkel kapcsolatos egyezőség érdekében – egyenlő a 2. sorban a tulajdonosi kapcsolatú (10.B táblában részletezett), a 3. sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10.C táblában részletezett) összesített kockázatvállalások, illetve a 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló 5. Részletezettek összesen sor együttes összegével.

A 4. Nem részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni.

A részletező sorokban nem kell az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követeléseket (beleértve az állami, MNB értékpapírokat is) külön kimutatni, azokat a nem részletezettek között kell szerepeltetni.

Az 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban felsorolt adósokat összevontan kell kimutatni.

A 01. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb adóst (ügyletet, ügyfélcsoportot, ideértve a hitelintézetet is), amelyekkel szemben a hitelintézet összes kockázatvállalása (követelés, kötelezettség, részesedés stb.) teljes értékén a legnagyobb, beleértve a más hitelintézetnél elhelyezett betéteket, nostro-számlákat is. A lista az 50 (ill. 25) legnagyobb adós (ügyfél, ügyfélcsoport) adatainak túlmenően tartalmazza az egyes ügyfélcsoportba tartozó ügyletek adatainak részleteit is.

Az ügyletek (csoportok) felsorolásánál az összes kockázatvállalásnak (az értékvesztés, céltartalékkal csökkentett) nettó értékének csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a követelések nagykockázati limit alá tartozó értéke minimális vagy nulla.

Az MFB és az Eximbank esetében a nagykockázatra előírt korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.

A sorok száma nem korlátozott.

A lakás-takarékpénztáraknak nem kell az egyedi tételes felsorolást alkalmazni csak abban azon ügyletek esetében, akikkel szemben a követelésállomány a legnagyobb és meghaladja a tíz millió forintot. A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyletet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kockázatvállalás együttes – és korrekció nélküli – összege a legnagyobb. A legnagyobb adósokat a velük szemben fennálló teljes követelésállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Amennyiben az 50, illetve 25 legnagyobb adós között nem kerül felsorolásra minden olyan ügyfél, akivel szemben a hitelintézet kockázatvállalása korrigált nettó értékén

(a kivételek, illetve a súlyozás figyelembevételével) az SZT 10%-át eléri, vagy meghaladja, akkor a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ilyen nagykockázat vállalás kimutatásra nem kerül.

Kockázatvállalás a Hpt. által meghatározott ügyletek, beleértve a részesedéseket, illetve a bankközi kapcsolatokat is.

A kockázatvállalás szempontjából nem jelent kivételt és nem tekinthető szociális céllal adottnak a munkavállalók részére kedvezményes kamatozással vagy feltételekkel nyújtott munkáltatói kölcsön.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek az ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a tábla megfelelő oszlopában jellegük szerint csoportosítva összevontan, a határidős kötelezettségeket pedig külön oszlopban kell szerepeltetni. A mérlegben szereplő eszközöket könyv szerinti, a függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken kell számba venni.

A részletező oszlopokban az ügyletekkel szembeni követeléseket (beleértve bankközi számlabetéteket is), illetve eszközöket könyv szerinti értéken kell kimutatni. A függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értékben a határidős ügyleteket kötési értékben vagy elvi főösszeget kell kimutatni. A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékokat összesítve külön oszlopban kell szerepeltetni.

A kockázatvállalásnak nem minősülő, illetve kivételnek számító, ezért levonandó tételekre (fedezetekre, biztosítékokra stb.) vonatkozóan a hitelintézetnél elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni, amelyek alapján a kivételekre vonatkozó, illetve a Hpt. előírására hivatkozó oszlopok kitölthetők.

A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek-nél a Kockázatvállalás táblában való részletezés során a vállalkozás neve után a kódjel oszlopban „ko” jelet kell feltüntetni.

A konzorciális (szindikált) hiteleket, illetve a vállalt kötelezettségeket a konzorcium-szervezőnek (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 hitelfeltevő vállalkozás részére még nem utalta át, feltüntetve a hitelfeltevő vállalkozás nevét.

Az d) Lejáratától eltelt idő oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

Az e) Ügyfélminősítés oszlopban az adósminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

A részletező *f1)–f5)* oszlopokban az ügyfelekkel szembeni követeléseket (beleértve bankközi, és számlabetéteket is), illetve eszközöket nettó értéken kell kimutatni. Ezekben a kockázatvállalásokban a kereskedési könyv alá tartozó tételek összegei nem szerepelhetnek.

Az értékpapírokra vonatkozó oszlopban – az FM eszközcsoportokban szereplő tételek közül – az értékpapírokat a részvények, részesedések nélkül kell kimutatni.

A forgatási célú értékpapírok között a kereskedési könyvben szereplő tételeket nem lehet szerepeltetni.

A 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. pont *e)* alpontja szerinti részesedések figyelemmel kísérése érdekében.

Az *f5)* oszlopban kimutatott egyéb követelések között nem kell figyelembe venni az egyéb aktív időbeli elhatárolás összegét.

A vevővel szembeni követelést – amennyiben más tartozása, hitele nincs – önállóan, egyébként az adott ügyfél egyéb tartozásaival együtt kell kimutatni.

A függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken a *h1)* oszlopban, az utánuk képzett céltartalékokat az *i)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *h2)* oszlopban a határidős ügyleteket nyilvántartási értéken kell feltüntetni. A függő és jövőbeni kötelezettségek utáni – beleértve a határidős ügyletekhez kapcsolódó – céltartalékot az *i)* oszlopban kell szerepeltetni.

Az *f)–h)* oszlopokban szereplő kockázatvállalásokat összesíteni kell és a *j) Kockázatvállalás* nettó értéken oszlopban a kockázati céltartalék *i)* oszlopban kimutatott összegével csökkentve kell szerepeltetni. Itt csak a hitelintézeti tevékenységből adódó kereskedési könyv nélküli (ún. „banki” könyvi) kockázatokat szabad kimutatni.

A „banki” könyvben a kereskedési könyvi tételek nem szerepelhetnek. A kereskedési könyvben szereplő tételeket – beleértve az ott nyilvántartott MNB-vel és állammal kapcsolatos – kockázatokat is a rájuk vonatkozó jogszabály/ok és adatszolgáltatás szerint kell kezelni. Itt tájékoztató adatként kerülnek kimutatásra.

Az adott ügyfélhez kapcsolódó és egyes oszlopokban kimutatandó kivételek (illetve a kockázatvállalásnak nem számító tételek) miatti levonások összege nem haladhatja meg az adott ügyletkezhez kapcsolódó (tétel, fedezet, biztosíték, értékpapír stb., illetve ügyfél miatt) figyelembe vehető nettó értéket, illetve egyik kivétel miatt sem lehet többszörös számbavétel. Az egyes ügyféllel kapcsolatos kockázatvállalás megállapításához szükséges súlyozandó érték kiszámításánál a 80. § (1) bekezdése szerinti tétel levonása utáni összeget kell figyelembe venni.

A Hpt. előírásai szerint a hitelintézet által a nagykockázat vállalásának számítása során levonható összegeket a *k)* oszlopban kell összesíteni. A levonások összértéke nem

haladhatja meg az ügyfélre vonatkozó adott követelés, vagy befektetés, illetve más kockázat nettó összegét.

Az *n) Hpt. limit alá tartozó korrigált érték összesen* oszlopban kell feltüntetni az adásonkénti követelés- és vállalt kötelezettségállomány (korrekció és súlyozás utáni) nettó értékét, függetlenül attól, hogy az egyedi limit túllépése tőkével fedezendő. A kereskedési könyvet nem vezető és befektetési szolgáltatási tevékenységet sem végző hitelintézeteknek csak ezt az oszlopot kell kitölteni.

A kereskedési könyvet vezető hitelintézeteknek a kereskedési könyvi kockázatokra vonatkozóan a táblázatban két összesített információt kell szerepeltetni: az ügyféllel szembeni pozíció kockázatot és az ügyféllel kapcsolatos partnerkockázatot. A kereskedési könyvi kockázatokat a vonatkozó jogszabálynak megfelelő pozíciós értéken, mint az ügyféllel szembeni kockázatokat (és nem a tőkekövetelmény értékét) kell kimutatni.

Az *o) Kereskedési könyvi összes érték* oszlopa kereskedési könyvben szereplő fenti kockázatok összes értékét mutatja.

A *p) Együttes banki és kereskedési könyvi limit alá tartozó összes érték* oszlopban kell összegezni mind a Hpt., mind a kereskedési könyv szerinti – *n)* oszlopban és az *o)* oszlopban – feltüntetett adásonkénti kockázatokat.

A *Limit túllépése* oszlopokban külön kell kimutatni és az *o)* oszlopban összegezni az ügyfelenkénti kockázatoknak a szavatoló tőkéhez viszonyított mértéket meghaladó értékeiket.

A Hpt. által meghatározott limit túllépését az *q1)* oszlopban kell szerepeltetni. A limit túllépésének megállapításánál az egyes (MFB, Eximbank, szövetkezeti) hitelintézeteknek a rájuk vonatkozó speciális – külön törvény szerinti – korlátokat kell figyelembe venni.

A Tpt., illetve a kereskedési könyv szerinti limit túllépését az *q2)* oszlopban kell feltüntetni.

A *r)* oszlopban – tájékoztató adatként – az ügyfelekhez kapcsolódó banki könyvi eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell bemutatni.

Azokat az ügyfélcsoportba tartozó ügyfeleket vagy egyes vállalkozásokat, amelyek egyrészt a Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti ügyfélcsoport tagjának minősülnek, másrészt a hitelintézethez tartozó vállalkozások is, amelyekkel szemben a 79. § (7) bekezdése – alapján a kockázatvállalásokra szigorúbb korlátozás – is vonatkozik, a Hpt. alapján a nagykockázati limit számításánál külön-külön is figyelembe kell venni.

A fentiek szerint a hitelintézet szempontjából a 79. § (7) bekezdése szerinti vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalásokat mind a húsz százalékos, mind a huszonöt százalékos limit szempontjából két külön, egymástól független kockázati limit megtartásának kötelezettségét jelenti. Hasonlóan kell eljárni olyan esetben is, ahol egy ügyfél (vállalkozás) a hitelintézet tulajdonosa, illetve befektetése is egyben, vagyis két féle módon tartozik a 79. § (7) bekezdése szerinti limit alá.

10.B TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK- KEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtáblákon a hitelintézettel – egyszerre tulajdoni és ügyfél – kapcsolatban álló vállalkozásokat, az anyavállalatot, az anyavállalat leányvállalatát (testvér), az továbbá a hitelintézetnél vezetői pozícióban lévő személyeket és azok vállalkozásait kell feltüntetni a hitelintézet és betétese számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése, így a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelése érdekében.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. törvény 8. § (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni, az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv. 22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

Személyek alatt ebben a táblában a Hpt. által meghatározottak szerint a tulajdonosok, a vezető állású személyek, illetve ezek közeli hozzátartozóik értendők. A személyek vállalkozásai alatt azokat a vállalkozásokat kell érteni, amelyekben a fent meghatározott személyek befolyásoló részesedéssel rendelkeznek.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.A táblának, ezért az adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.

Azokat a tulajdonosokat, személyeket, illetve azok vállalkozásait, amelyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedésű) azt nem itt, hanem a 10.A táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát tartozik.

Ezekben a táblákban szereplő kimutatások egyúttal összefüggésben vannak a 11.AB Tulajdonosi szerkezet című táblázattal, ezért a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában – lehetőség szerint – hasonlóknak kell lenni. Azt a tulajdonost, személyt, akivel szemben a hitelintézetnek nincs kockázat vállalása, itt nem kell kimutatni.

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekkel és a személyekhez kapcsolódó vállalkozások, valamint a vállalkozások részére a hitelintézet által történt összes kockázatvállalás (mint kapcsolódó ügyletek) kimutatására szolgál.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az 1. Összesen sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyeznie a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal.

A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között – ügyfelek tekintetében – átfedések lehetnek.

2. Befolyásoló tulajdonossal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek – a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3. Személyek vállalkozásaival kapcsolódó ügylet összesen sorban azokra a vállalkozásokra vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyekben a személyeken keresztül valósul meg a befolyásoló részesedés, és amely vállalkozásokkal szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van. Ezeket a vállalkozásokat a részletező sorokban név szerint is fel kell sorolni.

4. Anyavállalat leányvállalatával kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a testvérvállalatok adatait összesíteni.

5. Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szm. szerinti kapcsolt részesedést jelentő tulajdonosok adatait összesíteni.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek, mivel azok másfajta csoportosítása a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek.

A 01. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, amelyek tulajdoni, illetve a személyeken keresztül kapcsolatban vannak a hitelintézettel.

A részletezésnél csak az 1%-nál nagyobb tulajdonrésszel, valamint a speciális jogokat biztosító részvényekkel („aranyrészvény” stb.) rendelkező tulajdonosokat kell jelenteni.

Az ügyfeleket – elsősorban a befolyásoló részesedésű tulajdonosok felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni, majd a tulajdonosok után kell a befolyással rendelkező személyek vállalkozásait részletezni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegének csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Ügyfélcsoport esetén a 10A táblánál leírt kitöltési szabályokat kell alkalmazni.

10.C BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

Ebben a jelentésben kell a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelése érdekében a hitelintézet befektetéseire (köztük a hitelintézet leányvállalathoz) kapcsolódó ügyleteket, kockázatvállalásokat kimutatni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. törvény 8. § (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni, az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv. 22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.A táblának, ezért az adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában lévő befektetések, vállalkozások részére nyújtott, a hitelintézet által történt összes kockázatvállalásának (mint kapcsolódó ügyleteknek) bemutatására szolgál.

Itt kell feltüntetni a hitelintézet és (a 11.B Befektetések táblákon jelentett és befolyásoló részesedésű) befektetési – az egyszerre tulajdoni és ügyfél kapcsolatban álló vállalkozások – közötti pénzügyi kapcsolatait, a hitelintézet és betéteseinek számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése érdekében.

Azokat a befektetéseket, illetve vállalkozásokat, amelyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedésű) azt nem itt, hanem a 10.AA táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát vonatkozik.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az 1. Összesen sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyeznie a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal. A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között – ügyfelek tekintetében – átfedések lehetnek.

2. Befolyásoló befektetéssel kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell azokat a vállalkozásoknak az adatait összesíteni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik – a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek – a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3. Leányvállalattal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szmt. szerinti leányvállalatokkal szembeni kockázatvállalásokat összesíteni.

4. Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a hitelintézetnek – az Szmt. szerinti – kapcsolt vállalkozások adatait összesíteni. Ez alól kivételt jelent az Szmt. 119. § (1) bekezdés b) pontjában foglaltak szerinti részesedés.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek

A 01. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, amelyek tulajdoni kapcsolatban, illetve személyeken keresztül a hitelintézet tulajdonában vannak.

Az ügyfeleket – elsősorban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegének csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Ügyfélcsoport esetén a 10A táblánál leírt kitöltési szabályokat kell alkalmazni.

10.D KERESKEDESI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtábla a hitelintézet tevékenysége keretében a kereskedési könyv alá tartozó – a beszámolás időpontjában fennálló – kockázatvállalásának bemutatására, az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez, összehasonlítására szolgál.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.A táblának, mivel az ott feltüntetett és kivételre került kereskedési könyvre vonatkozó adatokra (ügyfelekre, kockázatokra) vonatkozik, ezért egyes adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak. Ebben a táblában csak a kereskedési könyvben szereplő nagy kockázatvállalásokat kell felsorolni, illetve azokat az ügyfeleket, akik a banki könyvi kockázatokkal együtt „nagy adósok”.

A tábla 1. Összesen sora egyenlő a 2. sorban a tulajdonosi kapcsolattal (10.E táblában részletezett), a 3. sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10.F táblában részletezett) összesített kereskedési könyvi kockázatvállalások, illetve a 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló 5. Részletezettek összesen sor együttes összegével.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és Kódjel feltüntetésével kell felsorolni. A Kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni külföldiek esetében.

A tételeket a kereskedési könyvre meghatározott piaci értéken kell feltüntetni és összesíteni.

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást az oszlopok megnevezésének, szerkezetének megfelelően kell részletezni. Az ügyfelek között a hitelintézeteket is fel kell tüntetni.

Az e) Szavatoló tőke miatti korrekció oszlopba azokat a összegeket kell beírni, amelyek az SZT számítása során levonásra (PIBB, túllépés fedezete) kerülnek. Azoknál a PIBB befektetéseknél, amelyeknél a tulajdoni arány nem éri el a 10%-ot, de együttes kockázatuk miatt a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó rész levonásra kerül, akkor az SZT csökkentésének összege nem lehet több, mint az egyes ügyfélre vonatkozó tételnek az összeshez

viszonyított részaránya. Itt azt az összeget kell kimutatni, amelyet a kereskedési könyvi tétel miatt a Tpt. szerinti szavatoló tőke számításánál le kell vonni.

A nettó pozíció a hosszú és rövid pozíciók különbsége.

A *kereskedési kockázatok összesen* oszlopnál a nettó pozíció, a jegyzési garanciavállalás, valamint az összesített partner kockázat együttes értékét kell kimutatni.

A *Limit alá tartozó összes érték* oszlopba a kereskedési kockázatok, valamint a szavatoló tőkével fedezett értékek különbségét kell beírni.

A kereskedési könyvben szereplő kockázatok miatti limit túllépésének összegét az előírásoknak megfelelő értékben kell kimutatni.

Külön jelentésekben (10.E, 10.F) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek kockázatvállalásait kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos.

10.E TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK-KEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés kitöltése

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekkel és a személyekhez kapcsolódó vállalkozások, valamint a vállalkozások részére nyújtott, a kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalásának bemutatására szolgál.

A részletezésnél csak az 1%-nál nagyobb tulajdonrésszel, valamint a speciális jogokat biztosító részvényekkel („aranyrészvény” stb.) rendelkező tulajdonosokat kell jelenteni.

A jelentés kitöltésénél a 10.D táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

10.F BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés kitöltése

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában – befolyásoló részesedésként – lévő befektetések, vállalkozások részére nyújtott, a kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalásának bemutatására szolgál.

A jelentés kitöltésénél a 10.D táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

10.GA 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. Azokat az ügyfeleket is fel kell tüntetni, amelyek csak betételhelyzők és nincs hitelkapcsolata. főleg akkor, ha a betétállománya meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.

A Kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni külföldiek esetében. Természetes személy ügyfél esetén az általános szabályok között leírt „S” jelzést az Azonosító oszlopban kell feltüntetni. Egyéb esetekben a rovat üresen marad.

Az 1. *Összesen* sor megegyezik a 2. sorban a tulajdonosi kapcsolattal (10.GB táblában részletezett), a 3. sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10.GC táblában részletezett) összesített források, illetve a 4. *Nem részletezettek összesen sor*, valamint 5. *Részletezettek összesen* sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatainak összegzésére szolgál.

Azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézet, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, külön táblákon kell jelenteni.

A 2. *Tulajdonosoktól származó forrás* sorban a 10.GB táblán részletezett, a hitelintézet tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a 3. *Befektetésektől származó forrás* sorban a 10.GC táblán jelentett a hitelintézet befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A 4. *Nem részletezettek összesen* sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hiteleket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

Az 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

A 01. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás *l) Összes kötelezettség* oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében.

Függetlenül az első 50 legnagyobb betétestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A lakás-takarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb és meghaladja az egy millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a Kódjel feltüntetésével kell felsorolni.

A *d Azonosító* oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betéttel helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla *e)–k)* oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámla, az *f)–i)* oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hitelek a *k) Hitelek, hátrasorolt kötelezettségek, kölcsöntőke* oszlopban kell kimutatni.

Az MNB-vel szembeni kötelezettséget *4. Nem részletezettek összesen* sorban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az *m)* oszlopban kell szerepeltetni.

10.GB TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltiséggel (csoporttag, anyavagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10.GA táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

10.GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat (a hitelintézet általi befektetéseket), illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekeltiséggel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10.GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla *1. Összesen* sora egyenlő a *4. Nem részletezettek* összesen sor, valamint az *5. Részletezettek* összesen sor együttes összegével.

A 2. sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a 3. sorban a 10%-ot elérő és a 20% közötti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.

A *4. Nem részletezettek összesen* sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.

Az 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

11.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, illetve a hitelintézet tulajdonosait mutatja meg.

11.AA TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak szektoronkénti besorolását, illetve ország szerinti alakulását részletezi.

A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíráságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblázatokat kitölteni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvény-tulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni a jegyzett tőkét, ideértve a tőkének számító egyéb tőkeelemeket is.

A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a 12.6 Egyéb, illetve külföldiek esetében a 22. Külföldi egyéb sorba kell beírni.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A 11.1 ÁPV Rt. sorban kell az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. mellett a részvénykönyvben még állami tulajdonosként feltüntetett Állami Vagyon Ügynökségre (ÁVÜ), illetve Pénzügyminisztériumra (PM) bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szervezet, vállalkozásokat a 11.2 Egyéb állami sorban kell kimutatni.

Az a) Törzsrészvények névértéke, illetve a b) Szavazatelsőbbbségi részvények névértéke oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül. A d) oszlopban a névértékeket összesíteni kell.

A névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedes jegyig) kell megadni.

Ahol olyan szavazatelsőbbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál.

A tulajdoni arányt a d) oszlopban, a szavazati arányt az f) oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatelsőbbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól).

Ahol olyan szavazatelsőbbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, és a tulajdoni, vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni – de csak a papíron történő jelentésben – a megnevezés oszlopban *-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor b) oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.³⁵

Az Arány % megfelelő oszlopaiban három tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A 31. Osztalékeltsőbbbségi részvény-tulajdonosok sorban az ilyen címen kibocsátott részvények összesített értékét kell kimutatni.

A 32. Visszavásárolt részvények sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

A 33. Nem azonosított részvényesek sorban csak a tőzsdén jelenlevő hitelintézetek jelentethetnek meg adatokat a társasági események közötti időszakban. Itt olyan, a részvénykönyvbe be nem jelent(kez)ett tulajdonosokat és részvényarányokat lehet jelenteni, amelyeket a tőzsde (KELER) nem köteles jelenteni és a hitelintézet sincs tudomása a valódi tulajdonlásról.

A 4. sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.

Az Ország szerinti tulajdonosi megoszlást a második táblázatban a részletezésnek megfelelően szükséges közölni és a részvényesek ország szerinti felsorolását az 5. Összesen sorban kell összegezni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A részletező sorokban az adatokat millió forintban (szükség esetén három tizedes jegyig) kell kimutatni.

A 4. és 5. Összesen sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével.

11.AB TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés célja

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak név és tulajdoni, illetve szavazati arányok szerinti alakulását részletezi.

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 – elsősorban a részvénykönyv alapján – olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni, illetve szavazati arány – ennek mértékétől függetlenül – megállapítható.

Ha a részvénykönyv adataitól jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális helyzete, akkor a hitelintézet tudomására jutottak alapján – a valós állapotnak megfelelően – kell a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezetében meghatározottak szerinti befolyásoló vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető, részese-dést jelent. Ebben az esetben a részletező sorban a név (megnevezés) melletti kódjel oszlopba – csak a papíron történő jelentésben – „V” jelet kell tenni, és az érintett tulajdonlás jellegének megfelelő – közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni. Ezt az eltérő tulajdonlást az össze-sítő a) vagy b) sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

³⁵ A törzsrészvény korrigált arányának kiszámításához lásd a Példatárat.

Ebben a táblában szereplő kimutatás összefüggésben van a „10.B Tulajdonosokhoz és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás” című táblázatokkal, ezért az összesítések, illetve a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában – a lehetőségek szerint – azonosnak 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.

A 01. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni kapcsolatban vannak a hitelintézettel. A tulajdonosoknál mind a tulajdoni, mind a szavazati arányt fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy az arányok eltér(het)nek.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni arány a bejegyzett tőkéhez viszonyított egy tulajdonos által birtokolt részjegyek összege. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.

Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint „befektetési letétkezelő”, illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével. (Pl. „Global Depository Receipt” – GDR – társaságok.)

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a 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.

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 részesedések felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

1. Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek – a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézettnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

2. Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel Nem rendelkező összesen

Ebben a sorban azokat a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező tulajdonosok – a 01. sortól felsorolt ügyfelek – ada-

it kell összesíteni, amelyek a hitelintézettől kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

3. Befolyásoló részesedések összesen

Ez a sor összesíti az előző sorokban feltüntetett adatokat.

4. 5% és 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 – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézettnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

5. 1% és 10% közötti tulajdonosok összesen

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (10% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényesek, beleértve a letéti igazolásokat nyújtó, illetve összefogó intézmények által képviselt tulajdoni adatokat összesíteni, amelyeket a részletező sorokban fel kell tüntetni függetlenül attól, hogy velük szemben a hitelintézettnek van-e követelése, vagy sem.

6. Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen

Ebben a sorban kell azokat az 5% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosok adatait összesíteni, amelyek nem ismertek. Itt kell számba venni a visszavásárolt részvények értékét, illetve arányát.

Amennyiben a hitelintézettnek rendelkezésére áll az egy százalékos tulajdoni hányadot elérő, illetve meghaladó tulajdonosok listája, úgy azt mellékletként (póttáblaként) a közgyűlést követően csatolnia kell.

Azoknál a takarékszövetkezeteknél, amelyeknél bármelyik intézményvédelmi alap (pl. az OTIVA), ha minimális mértékben is, tulajdonos, akkor azt a 7. sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbieken feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.

A 8. Összesen sor a 3)–6) összegző sorokban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

Az *a)* oszlopban a tulajdonos nevét, *b)* a Kódjel oszlopban „K” jelzéssel az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, „V” jellel a nem számszerűsített befolyásoló vagy ellenőrző részesedésű tulajdonlást kell megjelölni.

A *c)* oszlopban a tulajdonos törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a *d)* oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az *e)* 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 *f)* oszlopban, illetve a szavazatsöbbségi részvényekét a *g)* oszlopban kell kimutatni.

Az oształékeltsőbbiséget biztosító részvényeket az *f) Egyéb 5% alatti összesen* sorban kell figyelembe venni, úgy hogy az értékét az *f)* oszlopban kell feltüntetni.

Az *f)* és *g)* oszlopok összegének meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, a *h)* oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.

A *h)* oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatsőbbiségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.

Az *i)* oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatsőbbiségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.

Az *Arány %* megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A *h)*, illetve az *i)* oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyeznie a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást a *j)* oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

A *k) Szavazati arány összesen* oszlopban kell összesíteni a tulajdonos(ok)nak – az *i)* és a *j)* oszlopokban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az arálynak a mértékét kell figyelembe venni a befolyásoló részesedés megállapításánál.

11.B BEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A jelentőtáblán 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 ki kell mutatni, ahol a hitelintézet bármilyen formában (közvetlenül, közvetetten) tulajdonos.

A tábla nemcsak az egyedi (egy vállalkozásra), hanem az összes befektetésre vonatkozó korlát betartásának figyelését is szolgálja, amely független attól, hogy a hitelintézet a befektetéseit milyen célból szerezte, hol tartja nyilván, illetve milyen jellegű (pl. hitelintézet) a befektetés. Az MFB és az Eximbank esetében a befektetési korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.

A Hpt. előírása alapján a befektetési korlátozás alá nem tartozó befektetésekről (ezért levonandó tételekre) vonatkozó elkülönített nyilvántartást kell vezetni és ezeket a befektetéseket külön kell kezelni.

A befektetéseket a könyv szerinti bekerülési értéken kell feltüntetni. A Hpt. előírásai szerint a közvetlen befektetés nettó értéke a könyv szerinti bruttó (bekerülési, beszerzési) értékének az elszámolt értékvesztéssel, értékcsökkenéssel csökkentett összege.

Amennyiben a közvetett tulajdonlású vállalkozásnál nem állapítható meg a bekerülési (beszerzési) érték, abban az esetben lehet csak a jegyzett tőkét figyelembe venni.

Amennyiben egy vállalkozásban nincs közvetlen, csak közvetett tulajdonlású részesedése a hitelintézetnek, akkor azt is fel kell tüntetni ebben a táblában, amennyiben a Hpt. 83. § előírása alá tartozik.

A vállalkozások közvetett tulajdonlásának figyelésére a jelentést ki kell egészíteni a 11.CA táblával, hogy megállapíthatók legyenek a vállalkozáshoz – közvetett módon – kapcsolódó többi tulajdonosainak adatai.

A befektetések (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) nevesítését elsősorban a befolyásoló részesedések figyelembevételével a részarányok csökkenő sorrendjében, és azon belül az a befektetett – *i)* oszlopban szereplő – összeg csökkenő sorrendjében kell kimutatni.

A sorok száma nincs korlátozva, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes befektetés kimutatására nem kerül.

A szövetkezeti hitelintézeteknek minden befektetést fel kell sorolni.

Az *1. Befolyásoló részesedések összesen* sorban azokat a befektetéseket kell összesíteni, mely vállalkozásokban a hitelintézet (közvetlenül és/vagy közvetve) befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlás tekintetében változás történt, úgy a befektetés neve mellé (csak a papíron történő jelentésben) a Kódjel oszlopban „M” betűt kell írni. A változást (a befolyásoló részesedés szerzését vagy csökkenését) a „11.CA Befolyásoló részesedésű befektetések változása” táblamellékletben kell megküldeni, amelyből megállapíthatók, hogy mely vállalkozásoknál módosult (nőtt vagy csökkent, illetve alakult ki) a befolyásoló részesedés.

A *2. Egyéb részesedések összesen* sorban a nem befolyásoló részesedésekre vonatkozó adatokat kell összesíteni és a részletező sorokban név szerint felsorolni. A szövetkezeti hitelintézeteknek itt kell a nem befolyásoló részesedésű befektetéseit feltüntetni.

A *3. 1 M Ft alatti nem befolyásoló befektetések összesen* sorban a vállalkozásokban lévő, 1 millió Ft-ot el nem érő értékű befektetéseket kell összesítve feltüntetni. (A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek itt nem kötelező az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni és megküldeni, de gondoskodni kell ezen befektetések megfelelő nyilvántartásáról.) A Hitelgarancia Rt.-ben történt nem befolyásoló részesedésű befektetést a 2. összesítő sorban kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy az értéke eléri vagy sem az egy millió forintot.

Ezt a sort a szövetkezeti hitelintézeteknek nem kell kitölteni, mivel minden befektetését részletezni és az 1. és 2. sorokban összesíteni kell.

A 4. Egyéb befektetés összesen sorban azokat az egyéb – befektetésnek számító eszközökre vonatkozó – adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korláthoz figyelembe kell venni, ideértve a befektetési jegyek állományát is. Ezek együttes, könyv szerinti értékét a g), illetve az i) oszlopban kell kimutatni.

A 4. sorban az összes befektetés kimutatásához az egyéb – nem tulajdoni részesedést jelentő – befektetések között az értékpapírok (részvények, részesedések nélkül), immateriális javak közül a vagyoni értékű jogok, PIBB intézmények részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a tárgyi eszközök (az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal együtt), valamint a követelések fejében átvett egyéb eszközök értékét kell figyelembe venni, és egy összegben kimutatni.

Az 5. Összesen sor az 1–4. összesítő sorokban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

A 01. sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat a vállalkozásokat (ügyfeleket), amelyekkel a hitelintézet tulajdoni kapcsolatban áll.

A 01. sor kitöltése kötött. Ebben a sorban kötelezően a Hitelgarancia Rt.-ben történt tulajdonlást kell kimutatni, mivel ennek a befektetésnek az értéke az összbefektetésnél külön elbírálás alá esik. Akkor is ki kell tölteni ezt a sort, amennyiben a Hitelgaranciában nincs a hitelintézetnek befektetése. Ebben az esetben a befektetés értékénél, illetve tulajdoni arányánál nullát kell írni.

Az egyedi befektetések soronkénti összegének meg kell egyeznie az összesítő 1. és 2. sorok állományával, amely csak az 1. sor v) oszlopában megjelenített limit túllépés összegével (a befolyásoló részesedések szavatoló tőke 60%-át meghaladó és levonandó részével) térhet el.

A tábla oszlopainak kitöltése a következő.

Az a) Megnevezés oszlopban az ügyfél (hitelintézet esetében is) alapító dokumentumaiban szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni, a b) Kódjel oszlopban „K” jellel az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő befektetést kell megjelölni.

A c) oszlopban a vállalkozás törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a d) oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az e) oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágot jelentő betűjelet kell feltüntetni. A magyar tulajdonosok esetében az ország oszlopot nem kell kitölteni.

Az f) Szerzés időpontja oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés – a veszteségmérés céljából, illetve a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során – a hitelintézet tulajdonába került, mivel ezek a befektetések három évig nem tartoznak a korlátozó limit alá. Ha a befektetés nem a Hpt. 83. § (4), illetve a 85. § (3) bekezdés a) pontjában foglalt eljárások során került tulajdonba, illetve lejárt a hároméves türelmi idő, akkor nem kell a szerzési időpontot kitölteni.

A Tulajdonolt tőke értéke g1) oszlopában a közvetlenül fennálló kockázatvállalás könyv szerinti bruttó értékének (a bekerülési értéknek, illetve a kötelezettségvállalás szerződés szerinti értékének), a g2) Értékvesztés oszlopban befektetések után elszámolt értékvesztés, értékcsökkenés összegét kell szerepeltetni. Ennek megfelelően a g) oszlopban nettó értéken kell a Hpt. által előírt közvetlen befektetési állományt kimutatni. (A levonások összege nem haladhatja meg az adott befektetés értékét.)

A h) oszlopban a közvetett tulajdonlású befektetéseket a könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Az i) Összesen oszlopban a közvetlen befektetés nettó és közvetett részesedések értékét együttesen kell feltüntetni.

Az Arány % megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell szerepeltetni az adott vállalkozásban szerzett tulajdonlást. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A közvetlen tulajdoni arányt a j1) oszlopban, illetve megfelelő szavazati jogot a k) oszlopban kell kimutatni. A közvetlen szavazati jog, valamint a közvetett (j2) tulajdoni hányad értékét az l) Szavazati összesen oszlopban kell összegezni.

Ha a közvetlen tulajdonlás esetén ugyanannál a vállalkozásnál tulajdoni és szavazati jog együttesen áll fenn, akkor a tulajdoni hányadot át kell számítani és a szavazati aránnyal együtt kimutatni.³⁶

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 név (megnevezés) melletti kódjel oszlopba – csak a papíron történő jelentésben – „V” jelet kell tenni, és az érintett befektetés jellegének megfelelő – közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni.

Az egyedi befektetésekhöz kapcsolódó limit (83. §) betartásánál mind a közvetlenül, mind a közvetve befektetett értéket, illetve arányt figyelembe kell venni.

A jegyzett tőkéhez viszonyított limit esetében az elszámolt értékvesztés csak a befektetés értékét csökkenti és nem a vállalkozásban lévő tulajdoni arányt.

A Kivételek m) PIBB oszlopába a – korlátozás alá nem tartozó – hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, valamint biztosító részvénytársaságok (beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is), illetve az n1) oszlopba a járulékos vállalkozások nettó befektetési értékét kell szerepeltetni.

A Kivételek n2) Speciális pénzügyi szervezetek oszlopába azokat a további – a Hpt. módosítása folytán a 83. §-ban meghatározott – szervezetekben történt részesedések nettó értékét kell feltüntetni, amelyek nem tartoznak a PIBB, illetve járulékos vállalkozások közé. Ezek a szervezetek jelenleg: árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló

³⁶ A korrigált szavazati arány kiszámításához lásd a Példatárat.

házi tevékenységet végző szervezet³⁷, befektetési alapkezelő, és a tőzsde. Ha a limit alóli kivételek alá tartozó kört a Hpt. újabb szervezetekkel bővíti, vagy csökkenti, akkor azokat a szervezeteket kell itt szerepeltetni.

A Hpt. korlátozása alóli további kivételek közül az o) oszlopban csak a veszteségmérés céljából szerzett – a Hpt. 83. § (4), illetve a 85. § (3) bekezdés a) pontjában foglaltak szerinti – befektetések nettó értékét lehet feltüntetni. Itt kell beírni a 4. Egyéb befektetések összesen sorból a veszteségmérés céljából a hitelintézet tulajdonába jutott egyéb befektetési eszköz (pl. átvett készlet) nettó értékét. (Abban az esetben, ha az átvett eszköz nem veszteségmérés célú, illetve megszűnt a három éves türelmi idő, akkor az állományt nem szabad itt kimutatni.)

A Hpt. 83. § (4) bekezdés kivételek p1) oszlopában a hitelintézet kereskedési könyvében nyilvántartott részese-déseket kell – nettó értéken – szerepeltetni.

Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok az m) és n) oszlopban teljes egészében kerülnek feltüntetésre és levonásra.

A p2) egyéb oszlopba – a (4) bekezdés szerinti további kivételeket – a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a fel-számolás során a hitelintézet tulajdonába került befekteté-seket kell beírni. Ezeket a tételeket elkülönítetten kell ke-zelni, és rendszeresen minősíteni. [A 4) Egyéb befekteté-sek összesen sor esetében a p1), p2) oszlopokba nem ke-rülhet érték.]

Ha egy befektetés részben már a hitelintézet tulajdoná-ban 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 az o) vagy p) kivételek oszlopában figyelembe venni, a ré-gebben szerzett rész értékét nem. (A szerzéstől számított három év letelte után már nem szabad az addig kivételt ké-pező befektetést itt jelenteni.)

A kivételek o, p1) és p2) oszlopaiban csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó ér-téke szerepelhet.

A levonandó tételek összes egyedi összege nem halad-hatja meg az adott befektetés nettó értékét.

A Kivételek m)–p) oszlopai alapértelmezésben levo-nandó tételek, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A q) Egyedi korlátozás alá eső befektetések összesen oszlopba a befektetéseknek a nettó – az előző pontokban feltüntetett kivételekkel csökkentett – értékét kell beírni. Ehhez az összeghez kell viszonyítani a Hpt. 83. § (1) és (2) bekezdésben foglaltak alapján az egyedenkénti, illetve az 1. Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékhez az SZT 60%-ban meghatározott korlátot. A befo-lyásoló részesedéseknél a limit és az 1. sorban lévő be-fektetési érték közötti különbség a túllépés értéke, amelyet a szavatoló tőke számításánál külön le kell vonni, és ezért az összbefektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

Ezt a különbséget, a tőkéből levonandó értéket az 1. sor v) oszlopában kell feltüntetni.

A Tőkével fedezendő túllépés r) oszlopába a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti egyedi limit túllépés – a SZT 15%-át meghaladó – összegét kell feltün-tetni, függetlenül attól, hogy közvetlen vagy közvetett be-fektetések miatt következett be. [Itt a 4. sorban nem lehet érték.] Külön az r1) oszlopban a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az r2) oszlopban a közvetett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonan-dó részt kell kimutatni. A két oszlop összegének együtte-sen meg kell egyeznie a túllépés értékével.

A Tőkével fedezendő túllépés s) oszlopaiba a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-os tulajdoni arányát meghaladó befektetés összeget kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a túllépés közvetlen vagy közvetett befektetés miatt tör-tént. [Itt a 4. sorban nem lehet érték.]

Külön az s1) oszlopba a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az s2) oszlopba a közve-tett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonandó részt kell kimutatni.

A befektetés 51%-on felüli tulajdoni arány nettó értéké-nek kiszámításánál mind a közvetetten, mind a közvetle-nül szerzett befektetés értékének az együttes összegét kell figyelembe venni, és ezt kell elosztani az együttes tulajdo-ni hányaddal.³⁸

Ha egy befektetés értéke a szavatoló tőkéhez, illetve mértéke a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-ához viszo-nyított arányt is meghaladja, akkor a kétféle túllépés – li-mit feletti – értékét külön-külön kell beírni a megfelelő oszlopba. A két oszlop értékének együttesen ki kell adni a túllépés összegét.

A t) Korrekció ker. könyvi (illetve más közvetlen) befek-tetés miatt oszlopban az egyedi korlátozáshoz figyelembe vett, de az összes közvetlen befektetés számbavételéhez szükséges adatokat kell kimutatni.

Ezek a p1) oszlopban – a hitelintézet kereskedési köny-vében – kimutatott részesedések, illetve a közvetett befek-tetés miatti korrekciókat jelentik. A levonandó tétel nem a p1) oszlopban szerepeltetett érték, hanem annak a befekte-tésnek a kereskedési könyvben szereplő tőkekövetelmé-nyének az összege, amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok a p1) oszlopban sem jelenhetnek meg.

A t) oszlopban kell azokat a közvetlen befektetések miatti és az összbefektetési korlát alá nem tartozó befekte-téseket kimutatni, amelyeket a külön feltüntetett oszlopok-ban nem szerepelhetnek. Itt kell a külön jogszabályban előírtak szerint a – pl. a Magyar Fejlesztési Banknak a tör-vényben meghatározott, – korlátozás alá nem tartozó be-fektetéseket feltüntetni.

³⁷ A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szakosí-tott hitelintézetként működik 2004. január 1-jétől.

³⁸ Lásd a Függelék II. részét.

A *t*) oszlop alapértelmezésben levonandó tétel lesz, negatív előjel nélkül.

Az *u*) *PIBB miatti korrekciók* oszlopban csak a közvetlen – a *g*) oszlopban szereplő – PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell kimutatni.

A részletező sorokba csak a szavatoló tőkéből levont befolyásoló részesedésű PIBB befektetések nettó értékét kell feltüntetni, mivel a nem befolyásoló részesedésű PIBB befektetéseket egyedileg nem kell a szavatoló tőkéből levonni, ezért az összbefektetésekhez beszámítandók.

Az *u*) oszlop alapértelmezésben levonandó tétel negatív előjel nélkül. (Negatív előjelet csak akkor kell feltüntetni, ha a vállalkozás összbefektetéshez beszámítandó és ezért hozzáadandó értéket jelöl.)

Az *u*) oszlop 1. sorában azokat a közvetlen PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell összegezni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét a 4. sorban kell kimutatni. (Ezek azok a tételek, amelyek a szavatoló tőkéből levonásra kerülnek.)

A Hitelgarancia Rt.-ben történt befektetést a tulajdonlás mértéke szerint az 1–2. sorokban kell feltüntetni, de mivel ennek a befektetésnek az értékét az összbefektetésnél le kell vonni, ezért a nem befolyásoló részesedés értékét is, mint levonandó tételt a 2. sorban kell szerepeltetni.

A *v*) *Hpt. 85. §-hoz egyéb korrekció* oszlopában az összes befektetési korlát alóli – a Hpt. 85. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti – egyéb kivételek értékét az 1–4-ig terjedő összesítő sorokba, illetve a részletező sorokban egyéb tájékoztató információkat kell beírni.

A *v*) oszlopnak az 1–4-ig terjedő összesítő sorába az összes befektetési korlát alóli egyéb kivételek az állampapírok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya, valamint az összesített befolyásoló részesedésből adódó túllépés összege. (A kétszeres levonások elkerülése végett itt nem szerepelhetnek a PIBB vállalkozások, a veszteségmérés miatt – az egyedi befektetési korlátnál is – már figyelembe vett összegek, illetve túllépés miatt tőkéből levont befektetési értékek.)

A *v*) oszlop alapértelmezésben levonandó tétel, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A befolyásoló részesedések összegének a szavatoló tőke 60%-át meghaladó [1. sor *q*) oszlop – SZT 60%] részét az 1. sorba kell beírni.

A nem befolyásoló részesedésű PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (az SZT 10%-a feletti) részt a 2. sorban kell szerepeltetni.

Az összbefektetési korlát alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve állampapírok nettó értékét a 4. sorban kell kimutatni. (A kétszeres számbavétel elkerülése végett az állampapírok és MNB kötvények a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok számbavételénél nem vehetők figyelembe.)

Az immateriális javak közül csak a vagyoni jogokat, illetve a tárgyi eszközök között szereplő az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a szava-

toló tőkéből levont értékével lehet, mint csökkentő tételt (az összbefektetési korlát alá nem tartozót) figyelembe venni.

A *v*) oszlopban a részletező (01-től számozott) sorokban csak tájékoztató adatként kell a pénzügyi (PIBB) intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét feltüntetni, de nem kell sem a *w*) oszlophoz, sem az összegző sorokhoz hozzáadni.

A *v*) oszlop részletező soraiban felsorolt PIBB intézményeknek nyújtott összes alárendelt kölcsöntőke értéke megegyezik az SZT számításához feltüntetett 3A.41.12 és 41.22 sorok összegével.

A részletező sorokban feltüntetett és a szavatoló tőkéből levonandó PIBB alárendelt kölcsöntőke értékét a 4. sor *u*) oszlopában, egy összegben kell szerepeltetni.

Azokat a PIBB alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek a törvény szerint nem befektetések, és nem tartoznak az összbefektetési korlátozás alá sem, de az egységesség miatt kimutatásra, illetve az összbefektetésnél számbavételre kerültek (pl. nem befolyásolt biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke) azoknak az összegét a 3. sor. *v*) oszlopában kell feltüntetni.

A *w*) *Összes befektetés nettó értéken* oszlopba azoknak a befektetési korlát alá tartozó befektetéseknek összegét kell beírni, amely a hitelintézet birtokába közvetlen befektetésként került.

Az összes közvetlen befektetés állományának megállapításához a *g*) oszlopban feltüntetett befektetések értékéből le kell vonni a közvetlen, szavatoló tőkével fedezett befolyásoló PIBB befektetéseket, a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, a Hitelgarancia Rt. értékét, az *o*) oszlopban szereplő veszteségmérésértékelés érdekében szerzett befektetést, illetve az *r1*) és az *s1*) oszlopból a befektetési limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levonásba kerülő értéket, a *v*) oszlopban kimutatott az előírt limit feletti túllépést, illetve az állampapír és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állomány nettó értékét, valamint a *t*) és *v*) oszlopban feltüntetett egyéb, szükséges korrekciót.

A közvetett befektetések miatti – a közvetlen befektetés nettó értékét meghaladó – limittúllépés tőkelevonással nem lehet csökkenteni az összes befektetés értékét.

A Hpt. 85. § (1) bekezdésének betartásához az 5. sor *w*) oszlopának értékét kell a szavatoló tőke 100%-ához viszonyítani.

11.CA KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

A jelentés célja

A hitelintézetnek a közvetett befektetéseiről ebben a mellékletben kell adatokat közölnie a vállalkozásokban való részesedésekben rejlő további kockázatainak felmérése érdekében.

A közvetett tulajdonlás felsorolását a tulajdont képező vállalkozásonként (befektetésenként) külön-külön, valamint a Hpt. 4. számú mellékletében meghatározottak sze-

rinti közvetett tulajdonosok (köztes vállalkozások) és tulajdoni arányuk, valamint a hozzá kapcsolódó befektetés értékének feltüntetésével szükséges részletezni.

A jelentés kitöltése

A jelentést úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek a hitelintézet befektetéséhez (vállalkozásban való részesedéséhez) kapcsolódóan a további – közvetett módon – tulajdonosok (befektetők) adatai.

A befektetésre, illetve annak tulajdonosaira vonatkozó Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar tulajdonosok, illetve vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

A közvetlen tulajdonra vonatkozó oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a tulajdonos nemcsak közvetett tulajdonnal rendelkezik az adott befektetésben (vállalkozásban).

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „befektetés”, illetve „befektető” jelzéseket. A tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket sem a papíron, sem file-ban nem szükséges feltüntetni.

Az *f) Szerzés időpontja* oszlopban a szerzés időpontját – a legelső szerzés szerint – minden tulajdonosnál szerepeltetni kell. A befektetés (vállalkozás) sorában ez meg egyezik a hitelintézet által történt szerzési időponttal. (Amikor a vállalkozás közvetett befektetésként a hitelintézethez került.)

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan, egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A táblamellékletben a közvetett befektetéseket az alap (11.B) táblában történt felsorolás sorrendjében két, illetve tulajdonosait tekintve több sorban jól elhatárolt módon (pl. egy sorszám alatt, vagy az alaptáblán szereplő sorszámmal³⁹) kell feltüntetni. Az egy befektetéshez tartozó összes tulajdonost (befektetőt) fel kell sorolni.

Az első sorban a befektetés (vállalkozás) adatait kell szerepeltetni. (A részletező sorokban kimutatott tulajdonosok tőkére és tulajdoni arányra vonatkozó adatait összegezni kell, és ezeket az összesített adatokat kell a befektetés sorában feltüntetni.)

A második (illetve alatta a többi) sorban a közvetett tulajdonosra vonatkozó adatokat, valamint az általuk befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányukat kell feltüntetni. Minden tulajdonosnál az általa képviselt közvetett tulajdoni arányt és tőkeértéket kell szerepeltetni.

A befektetések sorában lévő tőkeértékek összegének, arányainak meg kell egyeznie a 11.B Befektetések táblában az adott vállalkozás (befektetés) sorában lévő közvetettségre vonatkozó adataival, függetlenül attól, hogy többszörös, illetve többlépcsős a befektetés közvetett tulajdonlása.

Nem szükséges befektetésenként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni a tulajdonosi adatokat, azok összegzését a megfelelő azonosítás mellett.

A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek nem kell az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni.

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

11.CB BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA

A jelentés célja

A hitelintézetnek a befolyásoló részesedésű (közvetlenül és közvetett) befektetéseinek a negyedév folyamán történt változásairól ebben a mellékletben kell adatokat közölni.

A jelentés kitöltése

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet valamely vállalkozásban befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlása tekintetében változás történt, a változást a 11.CB táblamellékletben szükséges közölni függetlenül attól, hogy a negyedév végén a befolyásoló részesedés fenn áll-e vagy sem.

A jelentés oszlopszerkezete és kitöltése azonos a 11.B táblával, amely alapján megállapíthatók a hitelintézet befolyásoló részesedéséhez (vállalkozáshoz) kapcsolódó változások (a befektetés értékének, a tulajdoni, illetve a szavazati arány növekedése vagy csökkenése).

A befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásról szóló adatokat (azonos sorszám alatt) két vagy több sorban kell feltüntetni.

A befektetés megnevezése oszlopában lévő jelzések az adott befektetés (vállalkozás) adataiban történt változásokra utalnak.

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „jelenleg”, illetve „előző” jelzéseket, a tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket a papíron nem szükséges, file-ban nem kell feltüntetni.

Az első, „jelenleg” jelzésű sorban a befektetés (vállalkozás) a beszámolás időpontjában, a negyedév végén meg-lévő adatait kell szerepeltetni.

Az „Előző” jelzésű sor(ok)ban a változás előtti (mindig az előző állapot szerinti) adatokat – befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányt – kell feltüntetni.

Ha a negyedév folyamán az adott befektetést érintően több változás történt, minden módosulást a szerzés, változás időpontja szerint folyamatosan fel kell tüntetni. Ennek megfelelően a jelenlegi és az előző állapot között a negyedév alatti összes változást (csökkenést, növekedést) meg kell jelentetni. A táblaszerkezetben az előző állapotokat jelző sorok száma nem korlátozott.

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan – egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A befektetésre (vállalkozásra) vonatkozó minden adatot, Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

³⁹ Például 05 Piros Rt., mivel a 11.B tábla 05 sorában szerepel.

Az *f)* *Változás időpontja* oszlopban a változás, a szerzés dátumát kell szerepeltetni.

Ezt a táblamellékletet csak akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet befolyásoló befektetést szerzett, vagy a befolyásoló részesedésénél változás történt.

Ha a befolyásoló részesedésű befektetéseknél nem volt változás, a táblát „nemleges” jelzéssel kell megküldeni.

11.D BELSŐ HITELEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek – a vezető állású személyek, a könyvvizsgáló, illetve ezek közeli hozzátartozói, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére a hitelintézet által vállalt kötelezettségek – kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltése során a külön nyilvántartott – a Hpt. 60. § (1) bekezdésében felsoroltak részére – belső hitelként nyújtott hitelek, illetve kötelezettségvállalást – millió forintban (három tizedes jegyig) – kell részletezni.

Ezt a táblát azonban minden hónapban a Hpt. előírásainak betartásának vizsgálatához – mint Segéd táblát – ki kell tölteni, és a hitelintézet nyilvántartásában, a felügyeleti jelentésekhez elhelyezni. Az éves jelentésen kívül ezt a táblát csak akkor kell megküldeni, ha a Felügyelet igényli.

A jelentést teljes körű egyedi adatszolgáltatással kell elvégezni, és a táblázatban a beszámolás napján az ügyféllel szemben fennálló követelésállományt kell szerepeltetni!

A 60. § (1) bekezdésében meghatározott korlátozást a hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeretre, valamint a munkáltató által adott fizetési előleg vagy lakás-, illetve más szociális célú kölcsön esetében a belső szabályzatban meghatározott mértékig nem kell alkalmazni. A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti hitelkereteket kell szerepeltetni. Azt az összeget, amelyet a hitelkeretből igénybe vette, akkor az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni, és ott kimutatni.

Az *I. Összesen* sor a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek (személyek, vállalkozások) adatainak összegzésére szolgál.

A 01. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése van.

Az *a)* oszlopban az érintett személyek, illetve a vállalkozások nevét kell feltüntetni. A *b)* Kódjel táblában magánszemély esetében „S” jelet, kapcsolt vállalkozásnál „K” jelölést kell alkalmazni.

A *c)* *Törzsszám* oszlopban az azonosító számot, a vállalkozás törzsszámát, vagy a személy születési dátumát kell beírni.

A *d)* *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.

Az *e)* oszlopba az olyan hitelek, kötelezettségvállalást kell beírni, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60. § (2)–(3) bekezdése alá.

A Hpt. 60. § (2) bekezdése alapján az *f)* oszlopban a pénzforgalmi számla hitelkeretének szerződés szerinti, a *g)* oszlopban a munkáltatói (előleg, lakás, szociális célú) kölcsönből még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni. A pénzforgalmi (folyó) számlához kapcsolódó szerződés szerinti hitelkeretet a belső szabályzatban engedélyezett mértékig lehet csak kimutatni.

A belső szabályzatban meghatározott mértéken felüli állományt belső hitelként az *e)* oszlopban kell szerepeltetni, kivéve, ha arra lakossági kölcsönszerződést kötöttek, amelyet a *h)* oszlopban kell kimutatni.

A Hpt. 60. § (3) bekezdése szerinti lakossági hitelből még fennálló tartozást a tábla *h)* oszlopában kell részletezni.

Az *i)* oszlopban a kimutatott hitelek mögötti fedezetek értékét kell kimutatni, amely független a biztosíték jellegetől (ingatlan, gépkocsi stb.), de annak az aktuális – legutolsó fedezet-értékelésnek megfelelő – piaci értékét kell beírni.

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)

A jelentés célja

Ezt a táblázatot a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényt (a továbbiakban: KKVtv.) alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében meghatározott Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a beszámolási időszak (tárgynegyedév, illetve a tárgyév) végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

A KKV-k méretének meghatározásánál a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.

A vállalkozások nettó árbevétele, vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás

megállapításához a KKV törvényben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKV törvény 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A „darabszám” oszlopban kell szerepeltetni az ügyfelenkénti hitelek számát. Amennyiben egy nap alatt, az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

A nyújtott hitelállomány a január elsejétől folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. Itt mindazon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgyév kezdetétől a beszámolás időpontjáig nyújtottak a mikro-, kis- és középvállalkozásoknak.

Az előzőekben jelzett kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell, mivel a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

A negyedévenkénti jelentések a tárgyév elejétől a beszámolás időpontját jelentő negyedév végéig kumulált (összesített) hitelnyújtási (forgalmi) adatokat tartalmazza.

Az év végén a negyedévi jelentésben az egész évi hitelnyújtás forgalmat kell jelenteni, így a januárban megküldendő adatok egyben az előzetes év végi jelentést is jelentik.

Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált jelentéssel együtt megküldött 14.D tábla tartalmazza.⁴⁰

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni, mivel a hivatkozott rendelet szerint a forgalmat (az év folyamán nyújtott hiteleket) ezer forintban kell jelenteni.

1. Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)

A részletező sorokban a tárgyévben történt hitelfolyósítások összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni.⁴¹

⁴⁰ Az évenkénti 14.D tábla nem jelent külön adatszolgáltatást, mivel az év végi (december 31-ei előzetes, vagy auditált) negyedéves jelentés egyben az éves adatokat tartalmazza.

⁴¹ Ha egy nap az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

A hitelnyújtás összege a folyósítások gyakorisága miatt független – ezért eltér – a beszámolási időpontban meglévő hitelállomány nagyságától.

Itt kell összesíteni a tárgyévben folyósított hiteleket, amelyeket részletezni kell forint-deviza, valamint éven túli és belüli lejárat szerint. A kétféle részletezésnek, illetve összesítő sorainak meg kell egyeznie ezzel az összegző sorral.

Külön a 11.11 és 12.11 sorokban a forinthiteleket és 11.2 és 12.2 sorokban a folyósított devizahitelek összegét kell kimutatni.

11.1. Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi – forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

Az éven túli forinthitelek közül külön sorba ki kell emelni a beruházási hiteleket.

12.1. Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli forinthitelek közül ki kell emelni külön sorba az export-előfinanszírozási hiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a 1. sorral.

2. Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, de – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelállomány bruttó összegét értéken feltüntetni.

A „darabszám” oszlopban az ügyfelenkénti hitelek számát kell szerepeltetni.

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől.

20A A HITELINTÉZETEK RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben.

A jelentés kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)⁴² bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

⁴² Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.

I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Melyek a hitelintézet eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:

Üzletáganként

- vállalati üzletág
- háztartások
- pénzügyi közvetítők

Lejárat szerint

- éven belüli
- éven túli

2. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgyidőszakban (pl. új termék bevezetése).

3. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.

4. Melyek a hitelintézet devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (pl. tevékenység a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér bankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei, szövetkezeti hitelintézeteknél az „A” típusú ügynökként devizában végzett tevékenység stb.)

5. Tájékoztatást kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, illetve milyen jellegű tranzakciókat hajtottak végre saját részvényekkel.

6. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.

7. A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők (piaci részesedés a mérlegfőösszeg, a hitelek, a betétek, a sajáttőke állomány stb. alapján) alakulása.

II. A portfólió minősége, értékvesztés, céltartalék alakulása

1. Tájékoztatást kell adni a hitelintézet portfólió állományának – a mérleg és a mérleg alatti tételek – minőségéről.

Az elemzésben kiemelt figyelmet kell szánni:

- a 90 napot meghaladó követelések állományának alakulására,
- a kockázatvállalási koncentrációból fakadó kockázatokra,
- a portfólió minősítés szerinti összetételének változására, a változás tényezőire és okaira, figyelemmel az elszámolt / megképzett értékvesztés és céltartalék szintjének alakulására is.

III. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell a hitelintézet főbb eredmény összetevőinek – kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek – alakulását, a nagyobb tranzakciók hatását az eredményre.

2. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.

3. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtétel hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a hitelintézet jövedelmezőségét.

4. Melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket?

5. Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását.

6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.

7. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.

8. Ki kell térni a hitelintézet által elszámolt eszközfeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszavásárlás bemutatásával).

9. A hitelintézetnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézet vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

IV. Tőkehelyzet alakulása

1. Magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miatt következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.

3. Ki kell térni a súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.

4. Ismertetni kell a tőkeegyelelés biztosítása érdekében alkalmazott speciális konstrukciókat (pl. anyabanki garancia, óvadéki betét; eszközfeladás).

V. Likviditás alakulása

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:

1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
2. MNB tartalékolás teljesítése.
3. Forrásállományok stabilitásának értékelése, az erre vonatkozó tapasztalatok.

4. Nettó pénz- és tőkepiaci pozíció (bankközi kihelyezések + likvid értékpapírok – bankközi felvételek) alakulása.

5. A szabadrendelkezésű repo képes értékpapírok állományának alakulása.

6. A kereskedelmi céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.

7. Partnerbankok az intézménnyel szemben érvényesített MM limitei, azok kihasználtsága (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).

8. A nagybetétek mérlegfőösszeghez viszonyított arányának alakulása, okai

VI. Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, az intézmény árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát. Elemzési szempontok:

1. Az átárazódási rétegmérleg (mérlegen kívüli tételek is) eszköz vagy forrás érzékenysége (eszköz és forrás oldali duration).

2. A három hónapnál hosszabb átárazódású (vagy fix kamatozású) állománycsoportok ismertetése, az ezekkel kapcsolatos üzleti megfontolások.

3. Kamatderivatívák állománya, futamideje, jellege (fedezeti vagy spekulációs).

4. Az O/N nyitott devizapozíció (forint elleni összesített rövid, hosszú és az ezek abszolút értékű összesítését jelentő bruttó pozíció) elmúlt két évi alakulásának (átlagos és maximális pozíciónagyság) bemutatása. Az O/N pozíció ártértékelési eredményének alakulása, valamint az intraday forgalom árfolyameredménye negyedéves bontásban.

5. Devizahitelek ügyfelek szempontjából vett devizaárfolyam kockázata, a lehetséges visszaminősítés kockázatának megítélése, az eszközminőség romlása miatti céltartalék képzés kockázata, az erre vonatkozó tapasztalatok.

VII. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézet a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?

2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézet a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek? (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.) Milyen működési kockázatsökkentő intézkedések történtek az intézménynél a tárgynegyedévben az informatikai rendszer (biztonságtechnika) Hpt. 13/B. §-ának megfelelően?

3. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézetnél (pl. univerzális banki tevékenység bevezetése)? Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.

4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. fiókhálózat fejlesztések, speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyféltípusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

VIII. Kockázatkezelés

1. A kockázatok mérése, kezelése területén az egyes kockázattípusoknál (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) milyen új kockázatmentési eszközök, technikák, módszerek kerültek bevezetésre az intézmény, illetve az intézménycsoporton⁴³ belül. Milyen új kockázatsökkentő eszközöket vezettek be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).

2. Milyen az intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.

3. Beszámoló a Basel II-re való felkészülés állásáról, a tárgynegyedévben megtett és a következő negyedévre tervezett lépések.

IX. Vállalatirányítás (corporate governance)

1. A hatékony corporate governance erősítése céljából milyen intézkedések történtek az elmúlt időszakban (pl. szervezeti változások a menedzsmentben, az Igazgatóságban, az FB-ben, a kockázatok felmérésével, ellenőrzésével foglalkozó speciális bizottságokban stb.) az intézményi szervezetben.

X. Intézménycsoport

1. Az intézménycsoportoz tartozó, illetve az intézménycsoportoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések stb.)

2. A csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoporttagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.

XI. Együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

Milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre a csoporton kívül, az egyes – egymással stratégiai kapcsolatban nem lévő, teljesen független – hitelintézetek, illetve a hitelintézetek és a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjai, valamint az egyéb cégek között belföldön és külföldön egyaránt. Mi az együttműködés célja és formája (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat stb.).

⁴³ Intézménycsoport alatt a Hpt. szerint összevont alapú felügyelet alá tartozó csoportot értjük.

XII. Egyéb

1. Az intézménynek részletes beszámolót kell adnia a Felügyelet és az MNB által előírt intézkedések végrehajtásáról.

2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

3. A hitelintézetnek ki kell térni a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4), valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

4. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

5. A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek ismertetni kell, hogy a más (megbízott) útján végzett zálogházi tevékenységet melyik zálogháznál (azonosító adatokkal) és milyen módon és milyen értékben finanszírozzák (keret, felhasznált összeg, lejárát, a lejárt és a leírt követelések összege stb.).

6. A szövetkezeti hitelintézetnek ismertetni kell a faktorált állomány alakulását a faktoronkénti bontásban, az egy faktortól, vagy a vele azonos ügyfélcsoportba tartozó engedményestől vásárolt követelések együttes összegét. Tájékoztatni kell továbbá a negyedév során ügynökök által végzett pénzváltási tevékenységet érintő belső ellenőrzési vizsgálat tapasztalatairól.

7. A szövetkezeti hitelintézetek számoljanak be taglétszámukról, a negyedév során ki- és belépő tagok számáról, a részjegy állomány összegéről, kiemelve a bejegyzett tőke összegét. A szövetkezet adjon tájékoztatást az alaprészjegy összegéről, a tíz legnagyobb részjegy tulajdonos nevéről, a részjegyük összegéről.

IV. Fejezet**FÉLÉVENKÉNTI JELENTÉS****Félévenkénti jelentés táblázatai:**

12.A ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – ESZKÖZÖK
12.B ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – FORRÁSOK
12.C ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

12.D ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

12.EA ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ „BEVONT” VÁLLALKOZÁSOK

12.EB ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

12.F ÖSSZEVONT ALAPÚ – KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

13.A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

13.B ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS – ÖSSZEVONT ALAPÚ KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEGGEL

13.C ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK SÚLYOZÁSA

13.D ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEK SÚLYOZÁSA

13.E KERESKEDÉSI KÖNYV, DEVIZAÁRFO LYAMKOCKÁZAT, ÁRUKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE

13.F ÖSSZEVONT ALAPÚ NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁS

13.G ÉRDEKELTSÉGEK, BEFEKTETÉSEK ÖSSZE-VONT ALAPON

13.H KAPCSOLÓDÓ VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI – ÖSSZEVONT ALAPÚ – KOCKÁZATOK

13.I KAPCSOLÓDÓ SZEMÉLYEKSEL SZEMBENI – ÖSSZEVONT ALAPÚ – KOCKÁZATOK

13JA PORTFOLIÓ ELEMZÉS – LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

13JB PORTFOLIÓ ELEMZÉS – MINŐSÍTÉS

13KA BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

13KB KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

Félévenkénti jelentés kitöltési útmutatója

12.A ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – ESZKÖZÖK és

12.B ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – FORRÁSOK

A jelentés célja

A Hpt. XIV. fejezetében foglaltak alapján a hitelintézetekre vonatkozóan a hozzá tartozó tagokra, vállalkozásokra a Felügyelet – a konszolidált adatszolgáltatás révén – az összevont alapú felügyelettel kapcsolatos legfontosabb felügyeleti méréseket az Európai Közösségek direktíváiban foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió tagállamainak gyakorlatával összhangban kívánja elvégezni.

Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek, vállalkozások körét (a továbbiakban: csoport) a jogszabály, vagy a jogszabályi felhatalmazás alapján a Felügyelet határozza meg.

A felügyeleti összevont alapú (illetve konszolidált) adatszolgáltatást a félévenkénti (június 30-ai, illetve december 31-i) fordulónapra kell vonatkoztatni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó és bevonásra került csoport-tagok konszolidált eszközeit és forrásait kell bemutatni a számviteli szabályok (Sztm. és Szkr.) által meghatározott könyv szerinti értéken.

A táblázatok struktúrája lényegében megegyezik az Szkr-ben foglalt összevont mérleg szerkezetével és tartalmával, de a részletező sorokat kibővült egy egyéb sorral, hogy a részösszegek kiadják a fő sorok összegét. A táblázat kibővült továbbá az EURO és egyéb deviza oszlopokkal, melyekben a deviza forint ellenértékét kell feltüntetni az általános rendelkezésekben leírtaknak megfelelően.

A 12A és 12B jelentésekben szereplő „kapcsolt vállalkozással szembeni” soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A konszolidálásba az újonnan bevonandó, vagy a közvetett módon konszolidálás alá vont vállalkozások adataira vonatkozóan – ha a jogszabály másképp nem rendelkezik – a Felügyelet határozza meg a konszolidálás módszerét.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Szkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámokra (jelzésekre) utalnak.

12.C ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A jelentés kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó csoport-tagok konszolidált mérlegben kívüli tételeit kell bemutatni. A kimutatásban mind a „banki” könyvi, mind a kereskedési könyvi tételeket szerepeltetni kell.

A táblázatok felépítése megegyezik az Szkr.-ben foglalt mérlegben kívüli kötelezettségek felsorolásával, amely kiegészült a hasonló felsorolású Követelések oszlopával, amelyek esetében a megnevezéseket értelemszerűen kell alkalmazni.

Az egyes tételek tartalma, összege és kimutatása a táblázatban a számviteli előírások szerinti (nyilvántartási) értékben történik.

12.D ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A táblázatban az összevont alapú felügyelésnek megfelelő csoport konszolidált eredmény kimutatását kell bemutatni a számviteli előírások szerint.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Szkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámokra (jelzésekre) utalnak.

A jelentésben szereplő „kapcsolt” vállalkozásra hivatkozott soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

Az „Általános igazgatási költségek” megbontásánál a társadalombiztosítási költségekben nem kell szerepeltetni a nyugdíjjal kapcsolatos költségeket, mert azok külön soron szerepelnek.

A konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet külön soron szerepeltetése csak az előjelek miatti megkülönböztetést szolgálja. Egy jelentő intézmény esetében a csoportra vonatkoztatott társasági adókülön-

bözet vagy pozitív vagy negatív. Mindkét soron nem szerepelhet adat.

Az egyéb személynek adott osztalék vagy részesedés alatt kell feltüntetni a kapcsolt vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások kategóriájába nem sorolható személyeket (pl. természetes személyek).

12.EA ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ „BEVONT” VÁLLALKOZÁSOK

A jelentés célja

Itt minden olyan vállalkozást fel kell tüntetni, amelyek az összevont (konszolidált) felügyelet alá kerültek.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá vont (konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni a Kódjel szerinti sorrendben.

A c) Kódjel oszlopban a következők szerint kell jelölni a vállalkozások típusait:

H	= hitelintézet,
Pv	= pénzügyi vállalkozás,
Bv	= befektetési vállalkozás,
Jv	= járulékos vállalkozás,
Ak	= befektetési alapkezelő. ⁴⁴

A d) Bevonás jogcíme (1,2,3,4,5)

Az „1” jelölést kell alkalmazni, ha az összevonásra a Hpt. 90. § (2) bekezdés a) pontja [Tpt. 181/A. § (2/a)];

„2”, ha a Hpt. 90. § (2) bekezdés b) pontjában megfogalmazott, kapcsolat, amely a Tpt. 181/A. § (2) bekezdés b) pontjához hasonló;

„3”, ha Hpt. 90. § (2) bekezdés b) pontjában megfogalmazott kapcsolat, amely a Tpt. 181/A. § (2) bekezdés c) pontjához hasonló,

„4”, ha a Hpt. 91. § (5) bekezdése [Tpt. 181/B. § (5) bekezdése], valamint

„5”, ha a Hpt. 91. § (6) bekezdése [Tpt. 181/B. § (6) bekezdése] alapján került sor.

Olyan közvetett tulajdonlás (kapcsolat) esetén, amelynél a felsőbb szintű (anya-, leány stb.) vállalkozás nem vonható be, de [a 94. § (5) bekezdése alkalmazásával] a Felügyelet engedélye alapján az összevont alapú felügyelet (konszolidáció) alá bekerül, akkor a „4” jelölést kell alkalmazni.⁴⁵

⁴⁴ Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, akkor annak megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését (pl. Bi= biztosító, Ny= nyugdíjpénztár).

⁴⁵ Pl. olyan járulékos vállalkozást, amelynek az anyavállalata nem tartozik a törvény által meghatározott konszolidációs kör alá (pl. biztosító) csak abban az esetben lehet a felügyeleti konszolidációba is bevonni a konszolidációs módszerekkel, anélkül, hogy a közvetlen anyavállalatát is konszolidálni kell, ha – 91. § (5) bekezdés alapján – a Felügyelet engedélyezi.

A közvetlen és közvetett tulajdoni hányad összesen értékét csak a konszolidált beszámolóba bevont társaságok szempontjából, illetve a felügyeleti előírás szerint kell értelmezni.

Az „e)” oszlop Konszolidáció módszere (T; R; U, illetve F) „T” jelölést kell alkalmazni, ha az Szm. 122. § (2) bekezdése szerinti „teljes”;

„R” jelölést, ha a Hpt. 94. § (3) [Tpt. 181/E. § (3)] bekezdése szerinti „tőkerészesedés”;

„U” jelölést kell alkalmazni, ha a Hpt. 94. § (4) [a Tpt. 181/E. § (4)] bekezdése szerinti „társult” konszolidációra került sor.

A vállalkozásban, az összevont felügyelet alá került csoport tagok tulajdonában lévő részesedés közvetlen és közvetett mértékét az *f)* és *g)* oszlopokban kell feltüntetni. A közvetlen kategória meghatározását az összevont felügyelet alá tartozó legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A vállalkozásoknál nem a konszolidált, hanem a beszámolás fordulónapján (június 30. vagy december 31.) kimutatott, az adott vállalkozás mérlegfőösszegét, saját tőkéjét, illetve azoknál, ahol szavatoló tőkét is kell számítani, annak értékét is fel kell sorolni.

Abban az esetben, ha a Felügyelet határozza meg a konszolidálás módszerét, akkor „F” jelzést (is) kell használni.

A konszolidálásba – Felügyeleti engedély, határozat alapján – bevonandó, vagy a konszolidálás alól mentesülő vállalkozások adatait a Felügyeleti határozatban meghatározott időponttól kell az adatszolgáltatásban figyelembe venni.⁴⁶

12.EB ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

A jelentés célja

Itt minden olyan vállalkozást – beleértve a befolyásoló részesedésű befektetést is – fel kell tüntetni, amelyek nem kerültek az összevont (konszolidált) felügyelet alá.

A közvetlen kategória meghatározását, a legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá nem tartozó (nem konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni a Kódjel szerinti sorrendben.

Itt azokat a vállalkozásokat kell feltüntetni, akikben a „csoport” bármilyen közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, de bármely ok miatt nem kerültek az összevont felügyelet (konszolidálás) alá.

A tábla kitöltése hasonló a 12EA tábláéval.

A *Kivonás jog* címe oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé akkor „J”;

ha felügyeleti engedély alapján, nem vonható be, akkor „F” jelet kell tenni,

a konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése „NB”.

A Fölérendelt szoros kapcsolat jellege oszlopban a jelölés = T; M; V; O; F; Ö; A; R

Fölérendelt szoros kapcsolatnak a jelentést küldő egy másik személy feletti ellenőrző befolyása. Ha a jelentést küldő

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *a)* alpontja szerinti anyavállalat, „T” jelölést;

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *b)* alpontja szerinti anyavállalat, „M” jelölést;

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *c)* alpontja szerinti anyavállalat, „V” jelölést;

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *d)* alpontja szerinti anyavállalat, „O” jelölést;

a Hpt. 2. sz. melléklete II. fejezet 1. pont *a)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „F” jelölést;

a Hpt. 2. sz. melléklete II. fejezet 1. pont *b)* alpontja szerinti befolyással, „Ö” jelölést;

a Hpt. 2. sz. melléklete II. fejezet 1. pont *c)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik „A” jelölést;

a Hpt. 2. sz. melléklete II. fejezet 1. pont *d)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „R” jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Az *f)* *Kapcsolat jellege* oszlopban a következők szerinti a jelölés:

Az oszlopban a „Nem fölérendelt szoros kapcsolat jellege” szerinti jelölés hasonló az előzőekhez = T; M; V; O; F; Ö; A; R

Nem fölérendelt kapcsolatnak az minősül, ha az adatszolgáltatóra valamely személy(ek) ellenőrző befolyással bír(nak).

Ha az ellenőrző befolyással rendelkező személy a jelentést küldő vállalkozás felett

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *a)* alpontja szerinti anyavállalat, „T” jelölést;

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *b)* alpontja szerinti anyavállalat, „M” jelölést;

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *c)* alpontja szerinti anyavállalat, „V” jelölést;

az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *d)* alpontja szerinti anyavállalat, „O” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *a)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „F” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *b)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „Ö” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *c)* alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „A” jelölést;

⁴⁶ A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelezések a hitelintézetnek fel kell készülni.

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont d) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „R” jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Itt kell jelezni azokat a közvetlen és/vagy közvetett kapcsolatokat is, amelyek a jogszabály alapján nem összevonhatók, de a „csoport”-hoz tartoznak. A konszolidációba nem bevonható más vállalkozások jelölése (pl. nem szoros kapcsolat, csak) befolyásoló részesedés esetében „BR”, egyéb esetben „E” jelölést kell alkalmazni.

12.F ÖSSZEVONT ALAPÚ – KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

A jelentés célja

Ez a tábla az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” konszolidált felügyeleti mérlege alapján történő egyes prudenciális szempont szerinti vizsgálathoz szükséges.

A jelentés kitöltése

A táblázat kitöltése hasonló elveken alapul, mint a hitelintézetek egyedi szabályozásának egyes jelentései.⁴⁷

1. Hitelállomány összesen

Ebben a sorban az összevont alapú mérleg eszköztételei közül azokat a hitel- és követelés állományokat kell összesíteni, amelyek a Hpt. szerint⁴⁸ – az értékpapírok kivételével – hitelnek, kölcsönnek, követelésnek minősülnek.

A 11. sorban kell a fenti sorban összesített hitelállományból a minősítés⁴⁹ alá tartozó tételeket összegezni.

A 12. sorban pedig azokat a tételeket kell figyelembe venni és összegezni, amelyek a minősítés előírásai szerint nem problémamentes kategóriába kerültek, vagyis a minősítésük külön figyelendő, átlag alatti, kétes, illetve rossz.

A 13. sorba a nem problémamentes állományhoz kapcsolódó értékvesztés összegét kell beírni.

2. 90 napon túl lejárt eszközállomány összesen

Itt a 12A Összevont alapú mérleg – Eszközök közül azokat a tételeket kell összesítve kimutatni, valamint a 21–25. sorokban a megnevezésnek megfelelő bontásban részletezni, amelyek már 90 napon túl lejártak. (A részletező sorok megnevezésében lévő számok a számviteli mérlegben szereplő felsorolást tükrözik.)

3. Összes országkockázat nettó állománya

Ezt a sort azzal a tartalommal kell kitölteni, mint amelyet az egyedi hitelintézeti adatszolgáltatás 9B táblájának 1. sorának h) oszlopában kell feltüntetni az országkockázat tőkekövetelményéről szóló 16/2001. (III. 9.) PM rendelet alapján.

31. ebből: a 3. és 4. kategóriájú országkockázatok nettó állománya összesen

Ide azokat az összegeket – az országkockázat tőkekövetelményéről szóló jogszabály által meghatározott 9B tábla h) oszlopa szerinti kockázatokat – kell összesítve szerepeltetni, amelyek a 9B tábla c2) Besorolás (módosított) oszlopában figyelembe vett – a hivatkozott jogszabály által meghatározott módosítási eljárás alapján – megváltozott (új kategória szerinti) besorolású, és amellyel az adott országra (ügyfélre) vonatkozóan az országkockázat tőkekövetelményénél számításba kerül.

32. Legnagyobb összállományú országkockázat nettó értékén

Itt azokat a kockázatokat kell összesítve feltüntetni, amely országgal szemben – a 9B tábla a) oszlopában felsoroltak közül – a vállalt kockázat összesen a legnagyobb. Az összeg nagysága és nem sokasága határozza meg összességében a legnagyobb állományú országkockázatot.

4. Minősítés alá tartozó állomány összesen

Itt a minősítés⁵⁰ alá tartozó mérleg és mérlegen kívüli tételek összesített állományát kell kimutatni.

41. Minősítés alá tartozó mérlegtételek összesen

Ide a minősítés alá vont problémamentes és nem problémamentes tételeket kell összesítve beírni.

411. Problémamentes állomány

Itt kell azokat az állományokat is kimutatni, amelyek a minősítés alá nem vonhatók, mivel az összevont alapú felügyelés kapcsán – a vonatkozó jogszabályok szerint – az állományokat nem kell, vagy nem lehet minősíteni.

412. Nem problémamentes állomány összesen

Itt kell összegezni a külön sorokban részletezett és minősítésük szerint a külön figyelendő, átlag alatti, kétes, illetve rossz kategóriába sorolt állományokat, és a bontásnak megfelelően a 413. Nem problémamentes állományhoz tartozó értékvesztés összesen sorban a minősített állományokhoz tartozó – részletezés szerinti – értékvesztések összegét kell összesíteni.

42. Minősítés alá tartozó mérlegen kívüli tételek összesen

Ide a minősítés alá vont problémamentes (421. sor), és a nem problémamentes (422. sor) sorokban összegzett és a részletező sorokban feltüntetett tételeket kell összesítve beírni.

423. Nem problémamentes mérlegen kívüli tételekhez tartozó kockázati céltartalék összesen sorban kell összesíteni a minősített állományokhoz tartozó – részletezés szerinti – kockázati céltartalékokat.

Az 511. Hitelintézeti betét állomány összesen (Eszköztétel), és ebből kiemelve az

512. Hitelintézeti éven belüli betétállomány összesen (Eszköztétel)

sorokat értelemszerűen kell kitölteni.

⁴⁷ Pl. Lejártság vizsgálat, portfólió minősítés, országkockázat.

⁴⁸ Hpt. 2. sz. melléklet III./10.1 / a), b), f), g) pont.

⁴⁹ A kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendelet.

⁵⁰ A kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendelet.

513. *Lakossággal szembeni követelések összesen* sorban a lakossággal szembeni követelések teljes állományát kell feltüntetni, és ebből az

5131. *Lakossági fogyasztási hitelek összesen* sorban ki kell emelni a követelések közül a fogyasztási hitelként folyósított állományt.

Az 51.311–51.315 sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

az 51.311 sorban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.),

Az 51.312 sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)

Az 51.313 *Szabad felhasználású hitelek* sorban a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya jelentendő.

Az 51.314 *Áruhitelek* sorban az áruvásárlási hitelek, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti két hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza.)

Az 51.315 *Egyéb fogyasztási hitelek* sorban az előzőekben fel nem sorolt hiteleket kell kimutatni. Az egyéb fogyasztási hitelek közé sorolandó a szabad felhasználású nem jelzáloghitelek állománya is.

521. *Hitelintézeti betétállomány összesen (Forrástétel)*, az

522. *Ügyfél betétállomány összesen (Forrástétel)*, valamint az

523. *Lakossággal szembeni kötelezettségek összesen* sorokat értelemszerűen kell kitölteni.

Az a) „Adatok” oszlopba különböző információkat kell közölni.

61. *Átlagos állományi létszám összesen (fő)*

Ebben a sorban – az adott beszámolási időszakra vonatkozóan – azt az átlagos statisztikai állományi létszámot kell feltüntetni, amelyet a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

62. *A 12F32 sor összegéhez tartozó ország neve*

Az „Adatok” oszlopba annak az országnak – az MNB által is használt – kódjelét kell beírni, amellyel szemben a 32. sorban kimutatott legnagyobb összegű kockázatot vállalta a hitelintézet.

13.A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

A jelentés célja

Ez a tábla az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” Hpt., és az összevont alapú szavatoló tőke és

összevont alapon számított fizetőképességi mutató számításáról szóló 23/2003. (X. 23.) PM rendeletben foglaltak szerinti szavatoló tőke nagyságát hivatott figyelni.

A jelentés kitöltése

Az összevont alapú szavatoló tőke számítását az egyedi hitelintézetekre vonatkozó (3A.) jelentésben előírtak szerint kell kitölteni a hivatkozott jogszabályokban meghatározottak figyelembevételével.⁵¹

A jegyzett tőkének módosítását (felemelésére, illetve leszállítására vonatkozó számítás) a Hpt. előírásainak (5. sz. melléklet 5. és 6. pontja, illetve a 73. §) figyelembevételével kell végrehajtani. A szavatoló tőke számításánál tőke leszállítás esetén a döntést követően, illetve a felemelésénél a meghatározott dokumentumoknak a Felügyeletre történő benyújtásától kell a módosításokat – beleértve a különböző tartalékokat, eredményt érintő adatokat is – elvégezni.

13.B ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPES-SÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS – Összevont alapú korrigált mérlegfőösszeggel

A jelentés célja

Ez a tábla az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” Hpt., és 23/2003. (X. 23.) PM rendeletben foglaltak szerinti fizetőképességi⁵² mutató számítását rögzíti.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a fizetőképességi mutató (a továbbiakban: FKM) számításáról szóló 13/2001 (III. 9.) PM és a 23/2003. (X. 23.) PM rendeletekben foglaltakkal összhangban kell az összevont mérleg és mérlegen kívüli tételek súlyozását elvégezni (hasonlóan a 3B táblához).

Ha a konszolidálási módszerből fakadóan valamely tételnél nem állapítható meg a partnerkockázati súly vagy az ügyletkockázati súly, azokat az óvatosság (prudencia) elve alapján 100%-os súlyúnak kell tekinteni.

A táblázatban a kereskedési könyvben szereplő tételek nélküli eszközök a könyv szerinti értéket, illetve mérlegen kívüli tételek esetében a kockázati céltartalékkal csökkentett értéket kell szerepeltetni az eszköz (partner) súlyozása szerinti oszlopokban. Az ott feltüntetett értékeket kell utána súlyozni, amelynek (szorzott) összege adja meg a számba vehető súlyozott értéket a k) oszlopban.

Az eszközök és mérlegen kívüli tételek, beleértve a származtatott ügyletek súlyozott értéke együttesen adja meg a korrigált mérlegfőösszeg értékét.

⁵¹ Az osztalék-elsőbbbségi részvények miatt az alapvető és a járulékos tőke közötti megosztásra (arányosításra) vonatkozóan a konszolidálásnál figyelembe vehető módszerről külön tájékoztatás készül.

⁵² Korábban tőkemegfelelési mutató.

A fizetőképességi mutató kiszámításához a 13A6 sorában szereplő szavatoló tőke és e tábla 7. sorának *k)* oszlopának értékét kell elosztani. A százalék jelet nem kell ki-
tenni, de az értéket két tizedes jegyig kell kimutatni.

13.C ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK SÚLYOZÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázat kitöltése hasonló a hitelintézetek egyedi súlyozásának megfelelő 3CA táblához.

Itt is a (kereskedési könyvi tételek nélküli) nyilvántartási értéket a kockázati céltartalékkal csökkentett értéken kell szerepeltetni az eszköz (partner) súlyozása szerinti oszlopokban. Az ott feltüntetett értékeket kell utána súlyozni, amelynek összege adja meg a számba vehető súlyozott értéket.

A 13B táblához az 1. és 2. sor *k)* oszlopában lévő értékeket kell beírni.

A hatályos szabályozás szerint az éven belüli lejáratú le nem hívott ígérvények és hitelkeretek, valamint az azonnali hatállyal, bármikor feltétel nélkül felmondható éven belüli és éven túli keretek nulla ügyletkockázati súlyt kapnak.

A bármikor, feltétel nélkül, azonnal hatállyal felmondható hitelkeretek, illetve ígérvények esetében, ha a nem folyósított (még fel nem használt) rész is ugyan ilyen feltételekkel rendelkezik, akkor az a rész továbbra is „0” súlyozású marad.

13.D ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEK SÚLYOZÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázat kitöltése hasonló a hitelintézetek egyedi súlyozásának megfelelő 3E-G táblához.

Itt is a (kereskedési könyvi tételek nélküli) kötés árat, elvi főösszeget figyelembe véve kell értékeket szerepeltetni az eszköz (partner) súlyozása szerinti oszlopokban. Az ott feltüntetett értékeket kell utána súlyozni, amelynek összege adja meg a számba vehető súlyozott *j)* oszlopbeli értéket.

Azoknak az intézményeknek az esetében, amelyek kereskedési könyvet vezetnek, az összevont alapú számításnál csak a kereskedési könyvön kívüli pozícióit szabad feltüntetni. Ezek az intézmények a számíthoz csak a PM rendeletben meghatározott piaci árazás módszerét alkalmazhatják. Piaci árazás esetében a vonatkozó sorokon a partnerkockázat (eszközkockázat) súlyozása nélküli összegeket kell szerepeltetni.

Az olyan csoportokban, ahol az anyabank kereskedési könyvet vezet, az eredeti kockázat módszerét csak olyan, a csoporthoz tartozó vállalkozás esetében lehet alkalmazni, ahol nem biztosított a pozíciók folyamatos újraárazása, illetve a pozícióknak a piaci folyamatok alapján történő új-

raárazása. A PM rendelet csak a devizaügyletekre és a kamatláb ügyletekre nézve határoz meg az eredeti kockázat módszere szerinti szorzószámokat, a többi ügylet esetében nem. Figyelembe véve, hogy az eredeti kockázat módszere a kockázatról sokkal pontatlanabb becslést ad, mint a piaci árazás módszere, az egyéb szerződéseknél a szabályozás feltételezi, hogy ha vállalnak ilyen típusú kockázatokat, akkor azok tőkekövetelményét a pontosabb mérésnek számító piaci árazás módszerével képesek mérni.

Amennyiben az anyabank kereskedési könyvet nem vezet, a csoporthoz tartozó befektetési vállalkozás pozícióinak kivételével az aggregált pozíciókra az eredeti kockázat módszere alkalmazható.

A 13B tábla 62 sorához a 7. sor *k)* oszlopában lévő értéket kell beírni.

13.E KERESKEDÉSI KÖNYV, DEVIZAÁR-FOLYAMKOCKÁZAT, ÁRUKOCKÁZAT TŐKE-KÖVETELMÉNYE

A jelentés célja

Az összevont alapú felügyeléshez a szavatoló tőke számításához nemcsak a kereskedési könyvet vezető intézmények, hanem a devizaárfolyam-, illetve árukockázat tőkekövetelményét is számításba kell venni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a konszolidációba – jogszabály szerint – bevont kereskedési könyvet vezető intézményeknek a devizakockázat, az árukockázat és a kereskedési könyv tőkekövetelményeit, valamint a kereskedési könyvet nem vezető intézményeknek a devizakockázat, és az árukockázat tőkekövetelményeit kell kiszámítani.

Az összevont alapú tőkekövetelménynél figyelembe kell venni a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításait is.

Ezeknek a tőkekövetelményeknek soronkénti összege jelenik meg a 13A táblában.

Segéd táblázatokat lehet alkalmazni a szavatoló tőke számítás ellenőrzésének elősegítésére. Ez a segéd táblázat lehet például a devizaárfolyam tőkekövetelményéhez kapcsolódó – a befektetési vállalkozások adatszolgáltatására vonatkozó PM rendeletben előírt – jelentés. A segéd táblázatokat nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában el kell helyezni.

13.F ÖSSZEVONT ALAPÚ KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A Hpt. által előírt az összevont felügyelet alá tartozó („csoporton belüli”) csoporttagok adásaihoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felmérésére és egyben a 79. §-ban meghatározottak) figyelésére szolgál ez a jelentés.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a kockázatvállalásokat kell bemutatni ügyfél, ügyfélcsoportonkénti összesítésben. A kitöltése hasonló elven történik, mint a 10A táblázaté.

A nagykockázat-vállalást az *n)* oszlopban szereplő, a nagykockázati limit alá eső tételek összesen értékek szerinti nagyságrendi sorrendben kell bemutatni.

A tábla 1-1 sorban tartalmazza a kapcsolódó vállalkozásokkal és a kapcsolódó személyekkel szembeni – összevont alapú – kockázatok összesített adatait is. (13H és 13I táblák összegző sorai)

13.G ÉRDEKELTSÉGEK, BEFEKTETÉSEK ÖSSZEVONT ALAPON

A jelentés célja

Az adatszolgáltatás jellegére tekintettel, a jelen adatszolgáltatásban ez a táblázat szolgál a csoport szintű befektetésekre meghatározott Hpt. 83. §-ában foglalt limitek ellenőrzésére is.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a konszolidációba bevont kör kialakításakor figyelembe vett összes érdekeltséget, valamint azokat a konszolidált mérlegben szereplő érdekeltségeket kell bemutatni, amelyek befektetésként megjelennek. (Ez alól kivételt jelentenek az összevont alapú felügyeleti beszámolóban teljes körűen konszolidált érdekeltségek, amelyek mint befektetések nem mutathatók ki.)

A befektetések felsorolásánál a csoporthoz tartozó valamennyi befolyásoló, illetve az SZT 15%-át meghaladó részesedést is figyelembe kell venni.

A tulajdoni és szavazati arányok számítását a számviteli konszolidációnak megfelelően kell szerepeltetni. Mivel a befektetési limitek ellenőrzésére is szolgál ez a tábla, ezért minden érdekeltséget, befektetést fel kell tüntetni, amelyek PIBB vállalkozások, más befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások, illetve amelyeknél a szavatoló tőke 15%-ában meghatározott limitet meghaladja a befektetés könyv szerinti értéke. A közvetett tulajdoni és szavazati hányadokat itt az Szmt. szerint kell értelmezni.

A felügyeleti konszolidációs kör kialakításához ismerni kell a leányvállalati és a közös vezetésű vállalati kapcsolódásokat, hogy megítélhető legyen, hogy fennállnak-e és milyen jogcímen a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés esetei.

Az Szmt. 115. és 119. §-ait figyelembe véve a leányvállalati viszony megállapítása megelőzi a mentesítési feltételeket. Ebből következően az „unokának” (leányvállalat leányvállalata) a leányvállalatnak minősítése előbb kell, hogy megtörténjen, mint a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés. Önmagában nem mentesül a konszolidáció alól az „unoka”, hanem csak külön elbírálás alá esik. Ha az „unoka” mentesült a konszolidációba történő bevonás alól, pl. információhiány miatt, akkor elfogad-

ható, hogy sem a „dédunoka”, sem az „ükunoka” részese-déről nincs információ. Ha az unoka csak azért mentesült, mert pl. jelentéktelen nagyságrendű, akkor annak közvetlen irányítású „dédunoka” vállalkozásról mindenképpen rendelkezni kell információval, a csoport hatékony irányítása esetén azonban a számottevő nagyságrendű közvetett tulajdon ismerete is vélelmezhető. A leányvállalat vagy az „unoka” jelentéktelen nagysága nem feltétlenül jelenti azt, hogy az alatta egy szinttel lévő vállalkozás is jelentéktelen nagyságrendű (pl. a befektetést nemcsak a saját tőke, hanem idegen forrás is finanszírozza).

A táblázatban az *a)* oszlopban fel kell sorolni mindazon vállalkozások nevét, amelyeknél az anyavállalatnak az Szmt. szerint leányvállalati, közös vezetésű vagy társult vállalkozásnak minősülő kapcsolódása áll fenn, függetlenül attól, hogy a tulajdoni részesedés a forgatási célú vagy a befektetési célú portfólió részét képezi, vagy a leányvállalati kapcsolódás tulajdoni részesedésen keresztül vagy anélkül valósul-e meg.

A *b)* oszlopban a kódjeleket a következők.

H=hitelintézet, **Pv**=pénzügyi vállalkozás, **Bv**=befektetési vállalkozás, **Jv**=járulékos vállalkozás, **Ak**=befektetési alapkezelő, **Bi**=biztosító intézet, **V**=veszteségmérés-klő befektetés, **E**=egyéb

Itt oszlopában minden olyan tulajdoni részesedést, amely hitel-tőke konverzió vagy egyéb veszteségmérés-klési tevékenység keretében került a hitelintézet birtokába, és az anyavállalat szempontjából leányvállalatnak, közös vezetésű vállalatnak, társult vállalkozásnak vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak minősülő kapcsolatot eredményez, „**V**” kóddal kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy az a forgatási célú vagy a befektetési célú portfólióban szerepel számvitelileg. Az *e)* oszlopban a felügyeleti konszolidációba történő bevonásnál az érdekeltségre vonatkozó információkat kell szerepeltetni. Azoknál a vállalkozásoknál, amelyekre nézve az anyavállalatnak leányvállalati, közös vezetésű vállalati kapcsolódása áll fenn a számviteli konszolidációba történő bevonástól csak akkor lehet eltekinteni, ha arra az Szmt. 119. §-ában foglaltak lehetőséget adnak.

Az *e)* oszlopban a kapcsolat jellegét (*T, R, U, illetve N*) kell feltüntetni:

„**T**” jelölést kell alkalmazni, ha az Szmt. szerinti „teljes” körűen bevont,

„**R**” jelölést, ha „tőkerészesedés” szerint bevont konszolidációra került sor,

„**U**” jelölést kell alkalmazni, ha „társult” vállalkozásról van szó.

A konszolidációba nem bevont vállalkozások jelölése „**NB**”.

Az Szmt. 119. § (5) bekezdése értelmében a mentesülő vállalkozásoknál a részesedés értékének a megállapítására a társult vállalkozásokra vonatkozó, 130. §-ban foglalt szabályokat kell alkalmazni, kivéve, ha azok a valós kép szempontjából nem jelentősek.

Az *f) Értékelés módja* oszlopban csak konszolidációba, az Szm. 119. §-a alapján a konszolidációba teljes körűen vagy a tökerészesedés szerint nem bevont vállalkozások, a társult vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknál szerepelhet jelzés az alábbiak szerint:

A = az Szm. 130. § (1) bekezdés *a)* pontja szerint értékelt

B = az Szm. 130. § (1) bekezdés *b)* pontja szerint értékelt

K = könyv szerinti érték (egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások)

A befektetési limitek betartásának figyelésére a *g)* és *k)* oszlopokban a közvetlenül, illetve az *h)* és *i)*, valamint a *l)* és *m)* oszlopokban a közvetetten a „csoport” által tulajdonolt tőke mértékét kell kimutatni.

A Szavazati arány számításánál az Szm. szerint kell eljárni, azaz az anyavállalat által saját javára gyakorolható összes szavazati jogot el kell osztani a vizsgált vállalkozásban érvényesíthető összes szavazati joggal. A nevezőnél csak a szavazó részvényeket szabad figyelembe venni, a szavazati jogot nem biztosító részvényeket nem.

Az *g)* oszlopban az anyavállalat által közvetlenül gyakorolható szavazati arányokat kell bemutatni.

A *h)* oszlopban akkor kell feltüntetni adatot, ha a szóban forgó vállalkozásnál a közvetve gyakorolható szavazati hányad egy leányvállalaton vagy egy harmadik személyen keresztül valósul meg. Ha a közvetlenül gyakorolható szavazati hányadok kettő vagy több személyen keresztül jönnek létre (pl. egy leányvállalat és egy harmadik személy, vagy két leányvállalat), akkor ezek összesített hányadát az *i)* oszlopban kell szerepeltetni. A *h)* és az *i)* oszlopok közül egy vállalkozás esetében csak az egyik oszlopban szerepelhet adat. Az anyavállalat által gyakorolható összes szavazati arányt a *j)* oszlopban kell szerepeltetni, amelynek meg kell egyeznie a közvetlenül és a közvetve gyakorolható szavazati hányadokkal.

A Tulajdoni arányok számításánál szintén az Szm. szerinti módszert kell alkalmazni. A közvetett tulajdon számításánál, ha az egy leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az *l)* oszlopban kell feltüntetni, ha az több leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az *m)* oszlopban kell bemutatni.

A *o)* és *p)* oszlopokban vállalkozásnak a beszámolás időpontjában meghatározott tőke-értékeket kell feltüntetni.

A *q)* oszlopban a részesedés, illetve a befektetés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni. Az összevont felügyeleti mérlegben, illetve a közvetett befektetés esetében az „anyavállalat” mérlegében szereplő értéket kell kimutatni.

Az *r)* oszlopban a vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke értékét kell szerepeltetni.

Az *s)* oszlopban a szavatoló tőkéből levonandó összeget kell feltüntetni. Ez az érték származhat a limit túllépésből, vagy egyéb ok miatt (pl. mert PIBB és az SZT számításnál le kell vonni, vagy a konszolidáció alóli mentesítés miatt nem számítható be stb.).

A vállalkozásokkal szembeni összes kockázat-vállalást akár mérleg-, akár mérlegen kívüli tételről van szó egy

összegben – a Hpt. által előírt módon – kell a *t)* oszlopban kimutatni.

Az *1. Összesen* sor a jelentésben a részletező sorokban felsorolt – a beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat által szerzett – befektetések, részesedések összegzésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a 2–6. sorok összegével is.

A *2. Befolyásoló rész. PIBB összesen* sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat befolyásoló (közvetlen, vagy közvetett módon) részesedést szerzett.

A *3. Nem befolyásoló részesedésű PIBB összesen* sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat nem szerzett befolyásoló részesedést.

A *4. Mentésített PIBvJv összesen* sorban azokat a pénzügyi intézményeket, befektetési és járulékos vállalkozások adatait kell összesíteni, amelyek az összevont alapú felügyelés alól mentesítést kaptak és a hitelintézeti anyavállalatnak, nem kell konszolidálni.

Az *5. Egyéb befolyásoló részesedés összesen* sorban a befolyásoló részesedést jelentő, nem PIBB vállalkozások adatait kell összegezni. Azokat a vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, nem kell itt kimutatni.

A *6. Egyéb vállalkozások összesen* sorban csak azokat a vállalkozások adatait kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, de a befektetés, részesedés értéke meghaladja a szavatoló tőke 15%-át.

A befektetések felsorolása a 13G. 701 soroktól kezdődik.

13.H KAPCSOLÓDÓ VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI – ÖSSZEVONT ALAPÚ – KOCKÁZATOK

A jelentés kitöltése

A táblázatban a befolyásoló részesedésű tulajdonosokkal, a kapcsolt vállalkozásokkal és a kapcsolt vállalkozások közé nem sorolható befolyásoló részesedésű vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalásokat kell bemutatni.

A táblázat szempontjából kapcsolódó vállalkozásnak minősülnek az érdekeltségi körben szereplő vállalkozások, továbbá a befolyásoló részesedésű tulajdonosok és azok leányvállalatai. A jelentést készítő hitelintézeti anyavállalat szempontjából az alábbiak, zárójelben jelölve a kódjelet:

a befolyásoló részesedésű tulajdonosnak minősülő vállalkozások (BR),

a befolyásoló részesedésű tulajdonosoknak a leányvállalatai (BL), amelyek a rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezett anyabankkal nincsenek részesedési viszonyban,

a közös vezetésű, a konszolidációban a tökerészesedés szerint bevont vállalkozások (TR),

a társult vállalkozásokként és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokként szerepeltetett vállalko-

zások (a kódjelek megegyeznek az érdekeltségek között szereplővel)

A kockázatvállalást a Hpt. szerint kell értelmezni az adatszolgáltatásban szereplő konszolidált mérlegtételekre és mérlegen kívüli tételekre vonatkoztatva.

A felsorolásban csak a 20 legnagyobb kockázatvállalást kell nevesíteni, a többi a nem-részletezettek sorban kell összevonni.

A vagyoni érdekeltségek oszlopban csak a konszolidált szinten szereplő eszközértéket (értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti érték) kell feltüntetni.

13.I KAPCSOLÓDÓ SZEMÉLYEKSEL SZEMBENI – ÖSSZEVONT ALAPÚ – KOCKÁZATOK

A jelentés kitöltése

A táblázatban az anyabanknál, a leányvállalatoknál, a közös vezetésű vállalatoknál, a társult vállalkozásoknál, továbbá a befolyásoló részesedésű tulajdonosnál és annak leányvállalati érdekeltségeinél igazgatósági tagsági, felügyelő bizottsági tagsági betöltő, valamint az ügyvezetőnek minősülő személyekkel szemben, a csoport egésze által vállalt kockázatokat kell bemutatni.

A csoport egésze által vállalt egyes személyekkel szembeni kockázatokból az első 20 legnagyobb összeget kell szerepeltetni. A nem részletezettek sorban a nem nevesített személyekkel szembeni kockázatvállalásokat összesítve kell bemutatni.

Az *a)* oszlopban annak az érdekeltségnek (vállalkozásnak) a nevét kell feltüntetni, ahol az illető személy igazgatósági vagy felügyelő bizottsági tag, vagy ügyvezetőnek minősül.

A *b)* oszlopban a jelölések megegyeznek a 13G táblázat kódjeleivel.

A *c)* oszlopban a vállalkozás törzsszáma szerepel, a *d)* kapcsolat jellege oszlopban pedig a 13G táblázat *e)* oszlopában szereplő, „Bevonásnál történő figyelembevétel” oszlop kódjait kell szerepeltetni. Ha a vállalkozás a bevonásnál történő figyelembevétel egyik kódja alatt sem szerepel, mert pl. befolyásoló részesedésű tulajdonosnak minősül, akkor „E” egyéb megjelölést kell alkalmazni.

13.JA PORTFOLIÓ ELEMZÉS – LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

A jelentés célja

Ebben a táblában a hitelintézeti csoport által vállalt az egy-egy ügyféllel szembeni kockázatokat a lejárt követelés (kockázatvállalás) időintervallumában kell kimutatni.

A jelentés kitöltése

A lejárt követeléseket a könyv szerinti bruttó értéken kell kimutatni.

Az egy hitellel kapcsolatos meg nem fizetett részleteket az esedékességtől eltelt időponttól számított lejárat napok számának megfelelő sávban kell szerepeltetni.

Ha egy hitelintézeti csoport a lejárt kölcsönt az elmaradt törlesztések szerint megbontani nem tudja, vagy ez aránytalanul nagy költséggel járna, akkor a prudens megközelítés szellemében az egész kölcsönt a legrégebben lejárt sávban kell kimutatni.

A vásárolt követeléseket a legrégebben lejárt kamat-vagy tőketörlesztésnek megfelelő sávba kell beállítani.

13JB PORTFOLIÓ ELEMZÉS – MINŐSÍTÉS

A jelentés kitöltése

A táblában a Hpt. 87. §-a és a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló külön jogszabály előírásai szerinti minősítés szerint kell a kockázatvállalást jelentő mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket szerepeltetni.

A táblázatban azokat az állományokat kell feltüntetni amelyek a vonatkozó PM rendelet szerint minősítési kötelezettség alá tartoznak. Nem kell szerepeltetni a külföldi székhelyű összevont alapú felügyelet alá vont intézmény adatait, tekintettel a hivatkozott PM rendelet területi hatályára.

Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok könyv szerinti (nettó) értékét és az állományok könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a hivatkozott PM rendeletben foglalt előírásoknak. A mérlegen kívüli tételeknél a nyilvántartási érték céltartalékkal csökkentett értékét, valamint a nyilvántartási értéket kell szerepeltetni.

A „problémamentes” állományt két oszlopban kell kimutatni.

Az első oszlopban a könyv szerinti nettó értéken kell az állományokat szerepeltetni, így itt kell figyelembe venni a valós értékelésnek megfelelően kimutatott tételeket. Ezen tételek összege magasabb lehet a bruttó értéknél, amennyiben az adott eszköz, vagy tétel felértékelődött.

A másik oszlopban az állományokat a bekerülési (bruttó, illetve nyilvántartási) értéken kell feltüntetni akkor is, ha a hitelintézet a valós értékelést alkalmazza. Azon hitelintézeti csoportoknál, ahol nem alkalmazzák a valós értékelést, ott a két oszlop megegyezik.

Külön, az „Értékelési különbözet összesen” oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek nem a minősítéstől függenek, hanem a valós értékelésből adódnak. Az értékelési különbözetet soronként összevontan kell szerepeltetni, és az értékeket előjelhelyesen kimutatni.

Az előzőeknek megfelelően a nettó érték esetenként nagyobb is lehet a bruttó értéknél. Így a bruttó és nettó állomány különbsége a minősítéstől eltérően nemcsak az értékvesztés-(kockázati céltartalék-) állományt, hanem a valós értékelésből adódóan a bekerülési (a bruttó) értéknél nagyobb értéket mutatva pozitív, vagy kisebb összegként

negatív értékelési különbözetet is jelentik. Külön, az „Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen” oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek az eszközök, valamint a mérlegen kívüli tételek minősítéséből származnak. Ennek az állománynak meg kell egyeznie egyrészt a mérlegtételek után elszámolt értékvesztések összegével, illetve a mérlegen kívüli tételek után figyelembe vett kockázati céltartalék értékével. Az értékvesztés oszlopot előjelhelyesen kell kitölteni.

A függő kötelezettségek közül elkülönülten kell kimutatni a peres ügyekkel kapcsolatos állományokat. A függő kötelezettségek között kell nyilvántartani azokat a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos perek perértékét, amellyel kapcsolatosan nem tartoznak sem a peresített, sem azon követelések közé, amelyre száz százalékos értékvesztést számoltak el (a hitelintézet az alperes). A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéknek a peresítési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni.

A függő kötelezettségek között külön kell szerepeltetni azoknak a kötelezettségeknek az állományát, ahol követelésértékesítés miatt a fennmaradó függő kötelezettségre (visszkereseti jog, egyéb) a hivatkozott PM rendelet szerint külön céltartalékot kell képezni.

13KA BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekkel kapcsolatos csoporton kívüli ügyletek részleteire vonatkozóan kell kitölteni.

A pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé, az intézmények sorolandók, amelyek a Hpt-ben, és a Tpt-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és a Felügyelet engedélyével rendelkeznek.

Az 1. Összesen sor értéke megegyezik külön-külön a (2+...6), illetve a (6+7) sorok összegével.

A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, továbbá az egyéb szervezetekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat – ügyfelenként – kell részletezni és a 2–5. sorokban összesíteni.

Az egyéb, nem a Felügyelet ellenőrzése alá tartozó pénzügyi, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos ügyleteket a 6. sorban kell összesíteni.

A 6. Nem részletezettek sorban azokat ügyleteket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes belföldi kapcsolatot a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a 7. sorban lévő kell összesíteni.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és a könyv szerinti (nettó) értékben kell feltüntetni.

13KB KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az 15KA táblához hasonlóan (nettó értékben) kell kitölteni.

Itt – elsősorban a magyar törvények definíciója szerinti – a pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatok, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni. A táblázatban nem kell szerepeltetni a külföldi székhelyű összevont alapú felügyelet alá vont intézmény adatait.

A 6. Nem részletezettek sorban azokat az ügyleteket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A felsorolt ügyletek adatait a 7. sorban kell összesíteni.

A részletezett állomány és a 6. sorban lévő értékek együttes összesítésének a 1. Összesen sorral meg kell egyeznie.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. Az ügyfél neve után zárójelben az adott ország – MNB által is használt – kódjelt kell beírni.

V. Fejezet

ÉVENKÉNTI JELENTÉS, ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS

Évenkénti jelentés táblázatai:

14.A MÉRLEG – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

14.B EREDMÉNY – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

14.C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Évenkénti jelentés kitöltési útmutatói:

14.A MÉRLEG – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a vezetőség a következő évre, mint várható állományokat tervez, és ezáltal lehetővé válik a management vezetés-tervezési munkájának értékelése.

A jelentés kitöltése

A hitelintézetnek ismertetni kell a gazdálkodására vonatkozó éves mérleg-, valamint eredménytervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A mérlegben a tervadatokat az értékvesztéssel csökkentett, könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

Részletezni kell az üzleti – az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző – céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás), valamint az eredmény tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblázatban közölt felsorolás szerint.

Amennyiben az év végén a hitelintézet a következő évre vonatkozó mérleg várható állományait (tervadatokat) nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor – a lehetőség szerint – csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette az év évre várható mérleget (éves tervet), akkor azt meg kell küldeni a Felügyelet részére.

A módosított adatsort akkor kell megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14.B EREDMÉNY – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

Az eredménytervet a 2.A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni.

A módosított adatsort akkor kell kitölteni, és a felügyeletnek megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14.C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

A jelentés célja

Ez a tábla a hitelintézet informatikai, számítástechnikai ellátottságának, körülményeinek, fejlesztésére fordított költségeinek, erőforrásainak és néhány általános, kapcsolódó adat 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, az 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 egyikebe sem.

A 2. *Számítástechnikai költségek* sorban mindazon rendszeres és egyszeri költségeket összesíteni kell, amelyek az informatikai rendszerek működtetése, az 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 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, az informatikai szolgáltatások nyújtása céljából felmerült költségeket kell összesíteni, amelyeket 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 az Internet és WEB technikai megoldására fordított összeg.*

A 3. sorban az Internet/intranet és WEB technológiák rendszerek fejlesztése, működtetése, üzemeltetése, fenntartása céljából felmerülő költségeket kell elkülönítetten kimutatni.

4. Humánpolitikai adatok

A 4. 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 össz-létszámot kell kimutatni, amelyből külön ki kell emelni a *Fejlesztő*, az *Üzemeltető* – beleértve a felhasználó – valamint a *Vezető* munkatársakra vonatkozó adatokat.

5. Informatikai rendszer jellemzői:

Az 5. részben az informatikai alkalmazási rendszer fő részeinek forrásairól, fejlesztőiről és a tranzakció forgalmakról kell tájékoztatást adni.

Az 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.

Az 51.1 *A kártyarendszer saját autorizációs központjának neve (szoftver)* sorba az autorizációt biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell beírni.

Az 51.2 *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.

Az 52. *Üzleti tranzakció forgalom december összesen (db)* sorban a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.1 *Bankkártya tranzakció-forgalom*, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszá-

mát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.2 *Home-banking, corporate banking ügyfél tranzakció-forgalom*, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.3 *Interneten lebonyolított tranzakció-forgalom*, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni. A WAP (mobil Internet) forgalmat itt kell figyelembe venni!

Az 52.4 *Telefonon, mobil telefonon bonyolított tranzakció-forgalom*, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni. A WAP (mobil Internet) forgalmat itt nem kell figyelembe venni!

6. Egyéb információk

A 6. 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-, illetve corporate-banking informatikai rendszerek 3 óránál hosszabb ideig tartó üzemzavarait,

b) az Internet használatával kapcsolatos (1 óránál hosszabb) üzemzavarokat,

c) a hálózati kapcsolat-kimaradást 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.

A 64. *Informatikai fejlesztés kiszervezésének%-a* sorba, a tárgyévben az informatikai szoftverfejlesztésre fordított összegből (100%) (a még nem aktivált is!) a külső szállítóknak, szakértőknek kifizetett összeg százalékban megadott adata (x%). Külső szállítónak tekintjük azokat az ön-

álló jogi személyeket is, ahol a hitelintézet részvényes, illetve tulajdonos.

A 65. Informatikai üzemeltetés kiszervezésének %-a sorba, a tárgyévben az informatikai üzemeltetésre fordított összegből (100%) a külső szállítóknak, szakértőknek, szervizeknek kifizetett összeg százalékban megadott adata (x%). Külső szállítónak tekintjük azokat az önálló jogi személyeket is, ahol a hitelintézet részvényes, illetve tulajdonos.

Éves auditált jelentés táblázatai:

1.AB FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

1.AN FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

1.B FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

1.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

1.D ELADOTT ESZKÖZÖK halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

1.F TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

1.H ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK

2.A EREDMÉNYKIMUTATÁS

2.C EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE

3.A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

3.B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

3.XCA MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása – származtatott ügyletek nélkül

3.XCB MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

3.DA SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszeg)

3.DB SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok, kötési ár, elvi főösszeg)

3.E SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNER-KOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (Pozitív pótlási költség)

3.F SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNER-KOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (Negatív pótlási költség)

3.G SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNER-KOCKÁZATA Eredeti kockázat módszere szerint

4.A LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

4.B TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

4.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról – ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

4.D TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról – HOZAMÍGÉRET

4.E EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA

5.A HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

5.B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

6.A KÜLFÖLDIEK FIÓKTELEPE – ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

6.DA JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (forintban)

6.DB JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (EURO, USD, CHF)

6.GA ELSZÁMOLÓHÁZ – Mérlegadatok részletezése

6.GB ELSZÁMOLÓHÁZ – Bevételi adatok részletezése

6.H ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ – SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

6.I ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ – BIRTOKBAN TARTOTT TÉTELEK

6.J ELEKTRONIKUS PÉNZT ELFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOK

2.B BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK

6.B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

6.CA LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értéken)

6.CB LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)

6.E LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

6.F LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

7.A ESZKÖZÖK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

7.B FORRÁSOK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

7.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.F PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK

7.G ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI

8.AA PORTFOLIÓELEMZÉS – LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)

8.AB PORTFOLIÓELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfeleként (bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)

8.AN PORTFOLIÓELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfeleként (könyv szerinti nettó értéken)

8.B PORTFOLIÓELEMZÉS – MINŐSÍTÉS

8.C ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

8.D CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA

8.E ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET VÁLTOZÁSA

9.AA KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)

9.AB KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (Euró)

9.AC KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (USD)

9.AD KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (CHF)

9.AE KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (GBP)

9.AF KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (JPY)

9.B ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

9.C KERESKEDÉSI CÉLÚ POZÍCIÓK

9.D A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

10.A KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.B TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.C BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.D KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.E TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.F BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.GA LEGNAGYOBB BETÉTESEK

10.GB TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

10.GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

11.AA TULAJDONOSI SZERKEZET

11.AB TULAJDONOSI SZERKEZET

11.B BEFEKTETÉSEK

11.CA KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

11.CB BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA

11.D BELSŐ HITELEK

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)

20.A HITELINTÉZETEK RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

Éves auditált jelentés kitöltési útmutatói:

Az éves auditált jelentés tábláinak kitöltési szabályai megegyeznek a II. és a III. Fejezetben leírtakkal.

Az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentést, valamint az éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven a beszámoló elfogadását követő kell benyújtani a Felügyelet részére.

VI. Fejezet

IDŐSZAKOS JELENTÉS

Időszakos jelentés táblázatai:

14.A MÉRLEG – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK (Módosítás esetén)

14.B EREDMÉNY – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK (Módosítás esetén)

Időszakos jelentés kitöltési útmutatója:

14.A MÉRLEG – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

és

14.B EREDMÉNY – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

Ez a két tábla formájában és tartalmában azonos az évenkénti adatszolgáltatásnál leírtakkal és csak az egyes adatok jelentős módosulása esetén kell a Felügyeletre megküldeni.

VII. Fejezet

HITELINTÉZET TÖRZSADAT JELENTÉS

A jelentés táblázatai:

KTAHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

KTAHE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

KTAHE3 TULAJDONOS ADATAI

KTAHE4 BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉS

KTAHE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

KTAHE6 KISZERVEZÉS ADATOK

A jelentés kitöltése:

Az alább tételesen felsorolt adatlapok kitöltése kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt.

A táblák adatainak minden esetben a június 30-i állapotot kell tükrözni.

Amennyiben az adott adatkörben történt változás több személyt, illetve intézményt érint, és ez egy adatlapon értelemszerűen nem jelölhető, az adatlap többszöri kitöltése szükséges.

Az adatszolgáltatást érintő adaton túl az új adat, illetve a változás érvényességének kezdeti dátuma, valamint az intézmény beazonosítását szolgáló adatok, mint 'név', 'adószám', 'székhely' megadása kötelező!

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

A **-gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

A ***-gal jelölt mezőket csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni.

A ****-gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.

Az adatlapok kitöltése értelemszerű.

KTAHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

Az adatlapon megjelölésre kerültek a beszámolási időszakban történt tevékenységi engedélyszerzés, illetve a tárgyévben történt változás esetén kötelezően kitöltendő mezők.

Az *Intézmény jogi státusza* sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbírósági nyilvántartásba vétel alatt, felszámolás alatt, végelszámolás alatt, átalakulás alatt/beolvadás, átalakulás alatt/összeolvadás, átalakulás alatt/különválás, átalakulás alatt/kiválás, átalakult/beolvadt, átalakult/összeolvadt, átalakult/különvált, átalakult/kivált, inaktív.

KTAHE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

Ezt az adatlapot a részvénytársasági formában működő hitelintézet esetén a következő tisztségviselőkre vonatkozóan kell kitölteni: ügyvezető(k)re, igazgatóság elnökére és tagjaira, felügyelő bizottság elnökére és tagjaira, szövetkezeti formában működő hitelintézet esetében az ügyvezető(k)re, az igazgatóság elnökére, valamint a felügyelő bizottság elnökére vonatkozóan.

KTAHE3 TULAJDONOS ADATAI

Ezen az adatlapon a hitelintézet tulajdonosára vonatkozó adatokat a hitelintézetnek értelemszerűen kell kitöltenie akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Az adatlap kitöltése kötelező, amennyiben az elmúlt 12 hónap folyamán az adott intézményben engedélyhez nem kötött tulajdonváltozás történt.

Az adatlap abban az esetben is kötelezően kitöltendő, ha a tulajdonosi szerkezetben az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt!

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást.

Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

KTAHE4 BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS

Ezen az adatlapon a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosra vonatkozó adatokat a hitelintézetnek értelemszerűen kell kitöltenie akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Az adatlap kitöltése kötelező, amennyiben az adott intézményben az elmúlt 12 hónap folyamán a Hpt. 37. § (1) bekezdése értelmében engedélyköteles befolyásoló részesedés változás történt, és az erre vonatkozó engedélyt a Felügyelet megadta.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett befolyást.

Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

KTAHE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

A könyvvizsgáló megbízására a Hpt. 133. § bekezdésében írtak az irányadóak.

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendőek.

KTAHE6 KISZERVEZÉS ADATOK

A Hpt. 13/A. §-ának (1) bekezdése alapján a hitelintézet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Befektetési-, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatást végző hitelintézetek esetében a kiszervezésre a Tpt. 160. §-ában foglaltak is irányadóak.

Attól függően, hogy a kiszervezett tevékenységet természetes személy vagy intézmény végzi, a megfelelő sorok értelemszerűen kitöltendőek.

VIII. Fejezet**HITELINTÉZET MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPÉNEK ADATSZOLGÁLTATÁSA**

Az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet, az adatszolgáltatását az I. FEJEZET Általános rendelkezésekben valamint a II. fejezetben a Felügyeleti mérlegre vonatkozó előírások figyelembevételével a következő jelentések alapján köteles teljesíteni.

A jelentés készítésekor a tábla „adatszolgáltató neve” rovatban fel kell tüntetni a „fióktelep” szót.

HITELINTÉZET FIÓKTELEPÉNEK HAVI JELENTÉSE**Havi jelentés táblázatai:**

F.1AB FIÓKTELEP – FELÜGYELETI MÉRLEG – Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)

F.1AN FIÓKTELEP – FELÜGYELETI MÉRLEG – Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)

F.1B FIÓKTELEP – FELÜGYELETI MÉRLEG – Források

F.2A FIÓKTELEP – EREDMÉNYKIMUTATÁS

F.3CB FIÓKTELEP – MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

F.4A FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

F.5B FIÓKTELEP – BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

F.6D JELZÁLOG-HITELINTÉZET FIÓKTELEP ADATAI

Havi jelentés kitöltési útmutatója:**F1AB–F1AN–F1B FIÓKTELEP FELÜGYELETI MÉRLEG****A jelentés célja**

Ez a jelentés a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezi, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a Felügyelet számára a beszámolás napjára vonatkozólag a fióktelep működésének áttekintését, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát.

A jelentés kitöltésének általános előírásai

A jelentések kitöltéséhez az alábbiakban nem részletezettek kivül – a figyelembe veendő előírások az I. Fejezet „Általános rendelkezések”, valamint a II. Fejezet „Havi jelentés” címszó alatt találhatók.

Egyes esetekben a külföldiekre vonatkozó eszköz, és forrástételek megoszlanak az „EU tag” és egyéb külföldi között.

Az „EU tag” kifejezés az Európai Unió más tagállamában lévő hitelintézeteket, pénzügyi és egyéb vállalkozásokat, szervezeteket, illetve a velük kapcsolatos ügyleteket tartalmazza.

ESZKÖZÖK

A hitelintézeti fióktelep eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.

Az F1AB jelzésű tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit tartalmazza.

Az egyes eszközsoroknál a bekerülési, beszerzési, szerződés szerinti, nyilvántartási (a továbbiakban: bekerülési) értéket kell figyelembe venni, az instrumentum-csoportokon belül pedig szektoronként külön sorban kell az értékvesztés, illetve az értékelési különbözetadatok egyenlegét – megfelelő előjellel ellátva – feltüntetni.

A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni.

Az F1AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza csak az egyes sorokban az eszközök könyv szerinti nettó (értékvesztés, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők.

A Felügyeleti mérleg eszköz adataihoz a részletező leírást az F1AB rész tartalmazza.

A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is.

F1AB FIÓKTELEP-FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

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

1 Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – az Szkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeti fióktelepnél vezetett elszámolási, illetve nostro számlákat és értékvesztésüket, függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem a hitelintézetekkel szembeni követelések.

A *11 Pénztárkészlet* sorban kell kimutatni a hitelintézeti fióktelepnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkidató automaták (ATM) stb.], továbbá a hitelintézeti fióktelep-hálózata (telephelyei) közötti úton lévő készpénzállományát.

Itt kell a hitelintézeti fióktelepnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlevelet vezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte.

A beszédésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni.

A más hitelintézettel folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

A *12 Jegybanki nostro számlák* sorba kell felvenni a hitelintézeti fióktelep Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint elszámolási betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét.

A *13 Jegybanki nostro számlákkal kapcsolatos átvezetési számla állomány* sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és egyéb devizaoszlopban 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 hitelfelvételt jelent.

A *14 Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél* sorban a belföldi, míg a *151 Nostro számlák EU tag külföldi hitelintézeteknél* sorban a az elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

A *152 Nostro számlák egyéb külföldi hitelintézeteknél* sorban az egyéb külföldi hitelintézeteknél vezetett elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A *16* sorban kell feltüntetni a 14, 151 és 152 sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

2 Forgatási 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, külön sorban kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket, valamint értékvesztésük és értékelési különbözetük összegét.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a forgatási célú minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

Itt kell a forgatási célú egyéb részesedéseket és üzletrészeket, valamint a forgatási céllal szerzett, de a cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetéseket is kimutatni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

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

21 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Itt kell a valamennyi forgatási céllal tartott – hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományát összesíteni. Ezen belül elkülönítve kell feltüntetni a belföldi kötvények és a külföldi kötvények értékeit, értékvesztését és értékelési különbözetét.

22. Tulajdoni részesedések

A 221–222 sorokba kell kerülniük a hitelintézeti fióktelep által forgatási céllal birtokolt belföldi és külföldi részvények, részesedések, valamint a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományát, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét.

3 Befektetési célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézeti fióktelep. Az értékpapírokat, részesedéseket az Szkr. szerint kell értékelni, külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket valamint értékvesztésüket, és értékelési különbözetüket.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a befektetési célú minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

31 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ezen eszközcsoporton belül a külföldi és belföldi forgatási célú értékpapírokat megbontva kell szerepeltetni a 311 és 312, 313 összegző sorokon. Az egyes csoportokon

belül fel kell tüntetni az értékvesztést, illetve az értékelési különbözetet.

32 Tulajdoni részesedések

Az ebben az eszközcsoportban szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

4 Jegybanki és bankközi betétek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését.

Az adatokat a külföldi és belföldi relációnként, illetve lejárát szerinti bontásban is meg kell adni az egyes sorokon.

5 Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézeti fióktelep által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát és értékvesztését, valamint értékelési különbözetét szektoronként és eredeti futamidő szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve.

A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.)

A rövid lejáratú (nem pénzügyi vállalkozásoknál és a háztartásoknál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a még függővé nem tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A devizaalapú forinthiteleket az adott devizaoszlopban kell szerepeltetni.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az egyéb hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe adó, illetve kölcsönbe vevő tartozik.

A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jeleníteni.

A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíj-hitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamat jellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket [Szkr. 21. § (3) bekezdés].

Az 51 Központi kormányzatnak, helyi önkormányzatnak nyújtott hitelek, követelések összesen soron a központi költségvetésnek, költségvetési intézményeknek a fővárosi és helyi önkormányzatoknak nyújtott hiteleket kell szerepeltetni. Külön soron kell megjelteni ez ehhez kapcsolódó értékvesztést, illetve értékelési különbözetet.

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

Az 53 Belföldi hitelintézetek- hitelek, követelések sorban az eszközcsoport összesített értékei szerepelnek, amelyet különböző bontásokban kell elkészíteni.

Az 5311–5312 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézeti fióktelep által nyújtott részt is).

Az 534 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézeti fióktelep tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a fióktelep által nyújtott részt.

Az 54 sor tartalmazza a belföldi pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek állományának összegét, amelyet követeléstípusonként kell megbontani.

Az 55 PBB hitelek összesen sor, illetve azok alábontása a pénzügyi vállalkozások, a befektetési vállalkozások, és a biztosító részvénytársaságok adatait tartalmazzák, a részükre nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát lejárat szerinti bontásban, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét.

Az egyéb pénzügyi közvetítőknél, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknél, valamint az egyéb biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, követelések stb. adatai az 58. Egyéb belföldi vállalkozások sorában szerepelnek.

Az 56 Nem pénzügyi vállalkozások – hitelek és követelések soron, illetve alábontásain a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, azaz nyújtott hiteleket, egyéb hiteljellegű követeléseket kell kimutatni (pl. faktórálásból és forfetírozásból eredő követelések). Az alábontást szektor, finanszírozási cél, valamint a követelés típusa szerint is el kell végezni. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés megvásárláskor nyújtott

hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Külön soron kell feltüntetni a hitelek, követelések értékvesztését és értékelési különbözetét.

Az 57 Háztartások hitelei sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket kell kimutatni. Külön kell megjelteni a lakosságnak, valamint az egyéni vállalkozóknak nyújtott hiteleket, azok típusait, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelteni a háztartások folyószámla hiteleit, a lakossági fogyasztási hitelek) állományát és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát.

Az 5741–5742 Háztartások – lakáscélú hitel sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az 5751–5752 Háztartások – egyéb hitel sorokon kell jelteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíjhitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei stb.).

Az 58 Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitelek, követelések sorban, illetve alábontásaiban a máshová be nem sorolt követeléseket kell feltüntetni.

Az 59 Külfölddel szembeni hitel, követelés soron, illetve alábontásain kell kimutatni a külföldi pénzügyi intézményekkel, pénzpiaci alapokkal, háztartásokkal, egyéb külföldiekkel szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi követelés állományát, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét.

6 Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézeti fióktelep üzletpolitikai, illetve veszteségméréséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban.

Idetartoznak a hitelintézeti fióktelep stratégiai, üzletpolitikai célját, a fióktelep tevékenységét, a banküzem működtetését tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségméréséklés érdekében

(hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a fióktelep könyveiben maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között.

A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a vagyoni érdekeltségi minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

A 61 Belföldi részvények, részesedések sorban és alábontásaiban az összes belföldi – a hitelintézeti fióktelep könyveiben levő – befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét kell feltüntetni. Ezen belül elkülönítetten kell a belföldi hitelintézetekben, PBB vállalkozásokban, egyéb speciális pénzügyi szervezetekben, a hitelintézeti fióktelep központ járulékos vállalkozásában, valamint a hitel-tőke konverzió részeként, továbbá az egyéb belföldi vállalkozásokban történt a fióktelep könyveiben levő befektetéseket, részesedéseket megjelentetni.

Az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint az egyéb biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak az adatait nem a PPB, hanem az Egyéb belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések sorában kell szerepeltetni.

A 62 Külföldi részvények, részesedések sorokban kell megjelentetni a hitelintézeti fióktelep könyveiben szereplő külföldi részesedéseket.

7. Aktív kamatelhatárolások

A 71–72 Aktív kamatelhatárolások sorokba kell kerülnie a belföldi és külföldi ügyletekkel kapcsolatos forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének.

8. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat is (a 71–72 sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével), amelyek a számviteli előírások szerint idetartoznak és a mérlegben nem kerülnek külön sorban kiemelésre.

A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni. Az alábontást a szektoronként is el kell végezni.

9 Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézeti fióktelep saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

F1AN FIÓKTELEP-FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Az F1AN tábla tartalmilag azonos az F1AB táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával, csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendő, ezért az F1AN táblához nem készült külön kitöltési útmutató.⁵³ A két eszköztábla kitöltése során azonban biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is.

(Számviteli szempontból a „kereskedési célú pénzügyi eszközök” kategóriájába tartozó eszközök esetében képezi a könyv szerinti értéknek részét az értékelési különbözet, függetlenül attól, hogy magát az értékelési különbözetet mind a számviteli nyilvántartásokban, mind a számviteli mérlegben a bekerülési értéktől elkülönítetten kell kimutatni.)

F1B FIÓKTELEP-FELÜGYELETI MÉRLEG – Források

A Források összesen sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

1 Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárati szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézeti fióktelep által a pénztulajdonosoktól szerzett betéteket, esetenként betétfajták szerint is részletezve. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni.

A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézeti fióktelep saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is [Szkr. 21. § (3) bekezdés].

A háztartások – lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a lakáscélú betét (1441–1442) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni.

A nem pénzügyi vállalkozások látra szóló és folyószámla betétei (belföldi 1321, illetve külföldi 16061) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi számlák (bankszámla, elszámolási számla és csekkszámlebetétek) is.

⁵³ A két eszköztáblában szereplő mérleg sorok sorszámozása eltérő, mivel az értékvesztés részsorok és a „nettó tábla” első összegző sorai nem teljesen azonos helyeken találhatók.

A nem pénzügyi vállalkozások lekötött betétei (belföldi 13221–13222, illetve külföldi 160621–160622 sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a fióktelepnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.⁵⁴

A betéteket belföldi és külföldi csoportosításban összeíteni kell.

2 Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzügyi alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris pénzügyi intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent.

A 211–2162 sorokba a loro számlákon kívül a hitelintézetek, illetve a pénzügyi alapok látra szóló betéteit is bele kell érteni (amelyek az 1/munka/napos betéteket is tartalmazzák).

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a fióktelepnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalkozások lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézeti fióktelepnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (az 1B66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

3 Felvett hitelek

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett forrást (ideértve a repo és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrásokat is). A felvett hiteleket belföldi és külföldi csoportosításban összesíteni kell.

4 Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézeti fióktelep központja által kibocsátott és a fióktelepének portfóliójában lévő kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

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) relációként bontva (külföldi, belföldi).

6 Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51–52 sorokban már kimutatott kamatelhatárolások kivételével), az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket, amelyek a számviteli előírások szerint idetartoznak és a mérlegben nem kerülnek külön sorban kiemelésre.

A 61 Úton lévő tételek sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint- és devizatételeket egyaránt.

A 62 Függő tételek sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

63 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

Ezeket a sorokon az Szkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni.

A 64 Államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszköz sorba a hitelintézeti fióktelep mérlegében szereplő, a magyar államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat magyar államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a fióktelep saját kockázatára továbbkölcsonzott [Szkr. 5. § (5) bekezdés b) pont].

65 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

E sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51–52. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

A 66 Egyéb sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek.

Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézeti fióktelephez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelek közül a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a fióktelep által a munkáltatónak még nem átadott részt.

Itt kell szerepeltetni, továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézeti fióktelepnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig.

⁵⁴ A hitelintézetnek pontos információval kell rendelkeznie a működési engedély hatálybalépésének időpontjáról.

A Cégbíróshoz történt benyújtást követően ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg.

Itt kell szerepeltetni a számviteli szabályok szerinti valós értéken történő értékelésből adódó forrás oldalon elszámolandó (hitelintézetekkel, illetve ügyfelekkel szembeni, valamint a származékos ügyletek negatív) értékelési különbözeteket is.

7 Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőket, a hitelintézeti fióktelep központ tulajdonosával szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni. A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt.

Alárendelt kölcsöntőke (belföldiektől kapott 71, külföldiektől kapott 73) sorokban a Hpt. 5. számú mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegét kell szerepeltetni.

A Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke (belföldi 72, külföldi 74) sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

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 *Függő és jövőbeni kötelezettség utáni* céltartalék sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A 82 *Általános kockázati céltartalék* sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A 83 *sorban* kell külön feltüntetni, pl. a lakás-takarék-pénztárként működő fióktelep kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A 84 *Egyéb céltartalék* sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

9 Saját tőkeként kimutatott források

Itt azoknak a forrásoknak az összegét kell kimutatni, amelyeket saját tőkeként a fióktelep részére a külföldi székhelyű hitelintézet biztosított, vagy a számviteli szabályok szerint elszámolható.

91 Jegyzett tőkeként kimutatott források

Itt kell szerepeltetni a hitelintézeti fióktelep központja által tartósan és ilyen címen a magyarországi fióktelep szabad rendelkezésére bocsátott, a működéshez, a tartozások kiegyenlítéséhez szükséges vagyont.

A saját tőkeként kimutatott források részét képező az Szmt. 35. §-ban szereplő elemek közül fel kell tüntetni

az *értékhelyesbítés értékelési tartalék* (92 sor), a *valós értékelés értékelési tartaléka* (93 sor), valamint a hitelintézeti fióktelepre vonatkozó adózási előírások alapján az adófizetési kötelezettséggel csökkentett, a fióktelep részére tartós forrásként rendelkezésre bocsátott *számított mérleg szerinti eredmény* összegét (94 sor).

F2A FIÓKTELEP-EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hitelintézeti fióktelepek bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a fióktelep jövedelemtermelő képességének áttekintése és elemzése érdekében

A jelentés kitöltésével kapcsolatos további részletek a rendelet 3. sz. Melléklet II. Rész II. Fejezete „Havi jelentések” 2.A Eredménykimutatás című jelentésében foglaltakkal azonos.

1 Kamat és kamatjellegű bevétel összesen

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézeti fióktelepekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók.

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből 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 forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket.

Ennek megfelelően – az Szmt.-vel összhangban – az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét (összevontan), azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A 14 *Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel* sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell

szerepeltetni – ha más kamatbevétel sorba nem sorolható – az Szkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű bevételt (amennyiben az bevételként jelentkezik), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

2 Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézeti fióktelep passzív üzleti műveletei után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelfelvételből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. § a 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 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 hitelintézeti fióktelepnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni – ha más kamataráfordítás sorba nem sorolható – az Szkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű ráfordítást (amennyiben az ráfordításként jelentkezik), továbbá a kamatswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) bekezdés szerint].

3 Kamatkülönbözet

Ez a sor tartalmazza a hitelintézeti fióktelep összes kamatának és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

42 Jutalék és díjeredmény

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

A jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás 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.

Külön kell kimutatni a 4214 és a 4223 sorokon a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit, illetve ráfordításait.

Itt kell szerepeltetni az értékpapír kibocsátás során felmerült bevételeket és ráfordításokat. Ezek például a lebonyolítási-szervezési díj, az ügyletkez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutaléka, díja, költsége, alvállalkozói díja, valamint az átruházható értékpapírok forgalomba hozatalával, kereskedelmével kapcsolatban felszámolt díjakból, jutalékokból származó bevételek, illetve az e tevékenységek költségei, ráfordításai. Az értékpapírok értékesítésekor elszámolt árfolyameredményt nem itt kell kimutatni.

43 Pénzügyi műveletek eredménye

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét (beleértve a Pénzügyi műveletek egyéb bevételénél és egyéb ráfordításánál elszámolandó tételeket is) – kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt számvitelileg az egyéb eredményben kimutatott céltartalékkal.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül – a számviteli szabályok alapján – a devizaeszközök és devizakötelezettségek ártértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyamkülönbszeteknek meg kell jelenni.

A valós értékeléshez kapcsolódóan elszámolt értékelési különbszeteket a pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni, így a hivatkozott sorokon más különböző típusú tételekkel együtt jelenne meg.

A 431 *Pénzügyi szolgáltatásokból* származó eredményen belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékesítésének képzését, visszairását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek ártértékeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamveszteséget, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszairását.)

A 432 *Hitelintézettel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből* származó eredmény sorban kell összesíteni – a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve – a hitelintézetekkel, illetve az

MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a hitelintézeti fióktelepek ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételét és ráfordítását, ideértve az ide sorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó – az Szkr. szerinti – céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását is.

Itt kell szerepeltetni a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget, valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszairást is.

A 433 *Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén* belül tételesen kell kimutatni a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos tevékenységből származó bevételek és ráfordítások előző sorokban kiemelt összegének kivételével.

Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget.

44 Egyéb üzleti tevékenység eredménye

Az *Egyéb üzleti tevékenység eredményét* meg kell bontani 441 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 442 Egyéb eredményre.

5 Általános igazgatási költségek

Ebben a tételecsoportban kell kimutatni a hitelintézeti fióktelep működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatás nyújtásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget. (Az aktivált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek.)

Az 51 *Személyi jellegű ráfordítások* soron kell szerepeltetni a személyi jellegű ráfordítások összegét.

Az 52–54. sorokon kell részletezni a fizetett bérleti díjat, a számítástechnikai költségeket, valamint az egyéb igazgatási költséget.

Az 55 *Értékcsökkenési leírások* közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök stb. után elszámolt tételek kerülhetnek. Ez a sor kizárólag a költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

6 Szokásos (Üzleti) tevékenység eredménye

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

7 Értékvesztés és kockázati céltartalék változása

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszairásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezett-

ségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. [Az határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint kell külön sorokban feltüntetni.]

A 81 Rendkívüli bevétel és 82 Rendkívüli ráfordítás

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat.

9 Adózás előtti eredmény

E sor tartalmazza a hitelintézeti fióktelep tevékenységből, működéséből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét.

Az 95 *Állományi létszám* sorban – tájékoztató adatként – kell feltüntetni a hitelintézeti fióktelep KSH módszer szerint a beszámolási időszakra számított átlagos állományi létszámát.

F3CB FIÓKTELEP-MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek, ügyleteinek felmérése egyrészt számviteli nyilvántartás szerint, másrészt kockázati alapú csoportosításban.

A jelentés kitöltése

A *Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek* című jelentésben a mérlegen kívüli tételeket a könyv szerinti (nyilvántartási) értéken kell kimutatni.

Az egyes állományokat a számviteli nyilvántartás szerinti bruttó, illetve nettó értéken kell feltüntetni. Az egyes állományokhoz tartozó céltartalékot, illetve a valós értékelés esetén az értékelési különbözetet a számviteli előírások szerinti értéken külön oszlopban kell szerepeltetni.

A táblázatban a mérlegen kívüli tételek közül a függő és jövőbeni kötelezettségeket a tőkeegyelelési mutató számításáról szóló 13/2001. (III. 9.) PM rendeletben foglaltak szerinti ügyletkockázati csoportosításban, de a részletezés szerint kiemelt sorokban, illetve a mérleghez hasonló oszlop szerkezetben (forint-deviza bontásban) kell bemutatni.

A magyar jogszabály szerinti tőkeegyelelési (fizetőképességi) mutató számításához használt ügyletkockázati csoportosításban a teljes (100%) kockázatú tételeket a 111–118, a közepes (50%) kockázatú tételeket 121–126, az alacsony (20%) kockázatú tételeket a 131–132, a kockázatmentes (0%) tételeket a 141–144 sorokban, de – az előzőekben jelzettek szerint – a számviteli leg nyilvántartott értéken kell szerepeltetni.

Az ügyletekre vonatkozó kockázati csoportok mindegyikében található egy olyan sor, amelyikbe a külön nem nevesített ügyletek besorolhatók.

A hatályos szabályozás szerint az éven belüli le nem hívott ígervények és hitelkeretek, valamint az azonnali hatállyal, bármikor feltétel nélkül felmondható éven belüli és éven túli keretek nulla ügyletkockázati súlyt kapnak.

Le nem hívott hitelkereteknek ténylegesen csak olyan hitelkeret szerződéseket lehet minősíteni, amelyekből még nem történt folyósítás. Ha az éven belüli, vagy éven túli hitelkeretet részlegesen már igénybe vették, a hitelkeret fel nem használt (még nem folyósított) részét a teljes kockázatú tételek között kell kimutatni.

A bármikor, feltétel nélkül, azonnal hatállyal felmondható hitelkeretek, illetve ígervények esetében, ha a nem folyósított (még fel nem használt) rész is ugyan ilyen feltételekkel rendelkezik, akkor az továbbra is „0” súlyozású marad, így a kockázatmentes tételek között kell szerepeltetni.

A származtatott partnerkockázattal rendelkező ügyleteknél a követelés összegét, a kiírt opcióknál és az egyéb ügyleteknél a kötelezettség értékét kell kimutatni.

F4A FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézeti fióktelep eszköz-forrás lejáratú összhangjának áttekintése.

A jelentés kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített mérleg adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni.

Az Eszközök és Források részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az Eszközök és a Források felsorolásánál az időbeli elhatárolásokat nem kell szerepeltetni. Az eszközöket könyv szerinti értéken kell besorolni.

Az eszközökhöz és a forrásokhoz tartozó várható bevételeket és ráfordításokat, valamint a működési költségekkel kapcsolatos pénzkadásokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten kell szerepeltetni. A szerződés szerinti bevételek között nem szabad szerepeltetni azokat a kamatbevételeket, amelyek olyan szerződésekhez kapcsolódnak, ahol a tőke vagy a kamattörlesztés 30 napon túl lejárt.

A bevételek és ráfordítások kimutatását a beszámolási időszak végétől számított egy évre előre kell kimutatni. A hitelintézeti fióktelep a kamat- és díjtételekkel kapcsolatosan dönthet úgy, hogy mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon a kamatokat csak a beszámolási időpontot követő – legfeljebb – 365 napos időszakra szerepelteti.

Az *a) Lejárt* oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Az eszközökre vonatkozó lejárt oszlopban a lejárt eszköz teljes könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a betéteket, illetve a székhely szerinti hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki., Amennyiben a hitelintézeti fióktelepnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos esetleges pénzbefolyásról, illetve lejárt források miatti kifizetésről, akkor azt csak a táblázat 91, illetve 92 sorában lehet figyelembe venni.

A *b)–i)* oszlopokban a lejáratú rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Szkr. szerint céltartalékot kell képezni, a lejáratú bontásban nem szabad feltüntetni.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat a 0–7 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat kötött.

A *j)* oszlopban a konkrét lejáratúhoz (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket (pl. befektetési jegy) kell feltüntetni. Amennyiben a források között lejárat nélküli források szerepelnek, azokat az azonnal esedékes források (0–7 nap) között kell feltüntetni, kivéve a hátrasorolt kötelezettségek, az egyéb kötelezettségek (pl. részjegy), illetve a saját tőke + céltartalék sorokban feltüntetett összegeket. A lejárat nélküli forrásoknál történő változásokat az átcsoportosítások között (a 33 sorban) kell a várható kifizetésnek megfelelően feltüntetni.

A 90 nap fölött, illetve 1 év után a kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 93 és 94 sorokban kell jelenteni.

A *k)* CT oszlopban kell szerepeltetni a beszámolás napján fennálló, a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, valamint az eszköz oldalon lévő a lakáscélú és tandíjhitelek tőkésített kamatához tartozó céltartalék állományát. Az eszköz oldalon szereplő céltartalék értékeket is pozitív előjellel kell feltüntetni, de összegük az *l)* Összesen oszlop értékének kiszámításakor levonandó tétel.

A forrás oldalon lévő összes céltartalékot – beleértve a függő és jövőbeni kötelezettségek utáni állományt is – a 137 sorban kell feltüntetni. A függő és jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségekhez tartozó sorokban kell részletezni, és a 51 sorban összesíteni. A kimutatott céltartalékokat nem kell az *l)* oszlophoz hozzáadni, mivel a 13 Források összesítő *k)* oszlopában szerepeltetni kell.

Az *l)* Összesen oszlopban a lejárt, a lejáratnál feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az eszközoldali értékvesztés (cél tartalék) levonásával kell kimutatni.

A *131 Betétek* sorban a látra szóló betétek és betét jelleghű források a *b)* 0–7 nap oszlopba kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időkategóriába kell besorolni. A folyamatos lekötésű betéteket a legközelebbi megújuló lekötési időpontnak megfelelő lejáratnál kell szerepeltetni.

A *1311 Lakossági betétek* sorban a lakossági betéti konstrukciókat igénybe vevő magánszemélyektől gyűjtött betéti forrásokat kell szerepeltetni. A betétállomány fennmaradó részét a *1312 Egyéb betétek* sorban kell szerepeltetni.

A *134 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok* sorban a hitelintézeti fióktelep központja által kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáratához nem köthető, akkor a 0–7 nap közötti oszlopban kell jelteni.

A *21 Bázispozíció* sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11 és 12 sor) eszköz- és (13 és 14 sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.

A *22 Halmazott bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegtételek bázispozíciójának módosítását a 31–37 sorokban kell elvégezni az egyes lejáratkor fel nem vett betéteknek, valamint a lejárat nélküli eszközöknek, illetve forrásoknak – a várható teljesítéshez igazodó – átcsoportosítása miatt.

A lejárat nélküli tételt csak akkor kell átcsoportosítani, ha a hitelintézeti fióktelepnek biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele vagy kiadása keletkezik.

A módosító adatok alapértelmezésben – mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek – a bázispozíció értékét csökkentő tételek, ezért a számítás során mint levonandó összeget kell figyelembe venni, de a negatív előjeleket nem kell kitenni. A lejárat nélküli eszközök hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. Az előjeleket itt sem kell kitenni, de az ugyanazon sorban lévő ellentétes – az alapértelmezéstől eltérő – változásnál a negatív előjelet ki kell tenni.

A *31 Betétek átcsoportosítása* sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt azokat a látra szóló betéteket, folyamatos lekötésű betéteket, külön sorban kiemelve a lakosságot, illetve azt a lejárt, fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a hitelintézeti fióktelep a saját ismeretei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – pozitív értékkel kell figye-

lembe venni, és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt betétek összegét az *a)* oszlopban kell kimutatni.

A *32 Betétek becsült kifizetése (levonandó)* sorban kell a *31* sorban feltüntetett betétösszegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. Ezeket a „visszamaradó” betéteket a hitelintézeti fióktelep 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 Nem betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó)* sorban azokat a szerződés szerint lejárat nélküli forrásokat kell kimutatni, amelyeket a bázispozíció kiszámításánál azonnali kifizetésűeknek kell jelteni. A *b)* oszlopban az átcsoportosítandó állományt, illetve a *j)* oszlopból kikerülő összeget negatív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosított összegeket, mint levonandó tételeket – előjel nélkül – a megfelelő időszámban kell szerepeltetni.

A *34 Lejárt követelések miatti átcsoportosításban* a 30 napon túli tőke- vagy kamattörlesztési késedelemmel rendelkező ügyféllel szembeni még nem esedékes hiteleket, értékpapírokat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. Az átcsoportosítás oka, hogy feltételezhető az ügyfél a többi hitelére sem képes fizetni. Az egyes időintervallumban szereplő tételeknek a lejárt oszlopba történő átcsoportosítása alapértelmezésben, mint levonandó tételek szerepelnek, ezért a *b)–i)* oszlopokban az említett tételeket előjel nélküli értékkel, az *a)* oszlopban negatív előjellel kell a *b)–i)* oszlopokban szereplő tételek összegét feltüntetni.

A *35 sorban* az óvadékkul adott értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek nincsenek a hitelintézeti fióktelep birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők. Az átcsoportosított összegeket a megfelelő lejáratú sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélküli értékkel, együttes összegüket az *a)* oszlopban negatív értékkel kell figyelembe venni.

A *36 sorban* azokat az azonnal likvidálható tőzsdei értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők. Az átcsoportosítandó értékpapírokat a megfelelő lejáratú sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélkül, a *b)* oszlopban összesített értékben negatív előjellel kell szerepeltetni. Ezek a összegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét.

A *37 Lejárat nélküli eszközök* sorban kell az egyes lejárat nélküli eszközök a várható fizetésnek megfelelő időpontjára átcsoportosítani. Itt lehet a bázispozíciót korrigálni azon – a *j)* *Lejárat nélküli oszlopban jelzett* – tételekkel, amelyeknél (rész) törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. (Ezek az összegek a módosításkor növelik a bázispozíció értékét.) A kétszeres számba-

vétel elkerülése végett az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel a *j*) oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció kiszámításához a lejárati nélküli eszközállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A 41 *Módosított bázis pozíció* sorban a 31–37 sorokban feltüntetett összegekkel korrigált bázispozíciót kell kimutatni.

A 42 *Halmazott módosított bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

Az 51 sorokban a mérlegen kívüli kötelezettségeken alapuló kifizetéseket a származtatott ügyletek nélkül kell kimutatni, és csak azokat a kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek.

Az 511 sorban a le nem hívott hitelkeretek között nem kell azokat szerepeltetni, amelyek biztosan nem kerülnek lehívásra. A szabad hitelkereteket a lehívási valószínűséggel korrigálva kell kimutatni, és a megfelelő lejárati sávokba helyezni. Az éven túli hitelkereteknél a teljes lehívást kell valószínűsíteni. A pénzügyi szektor intézményei részére likviditási nehézségek áthidalására nyújtott hitelkereteket, lehívási lehetőségeket nem itt, hanem a 73 sorban kell szerepeltetni.

Az 512 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

Az 513 sorban a hitelintézeti fióktelepnél lévő készpénzleteket kell szerepeltetni a 0–7 nap közötti *sávban*.

Az 514 sorban a származtatott termékeken kívüli egyéb fizetési kötelezettségeket kell szerepeltetni (pl. a peres ügyek miatt várható fizetéseket).

Az 52 sorban kell azokat a tételeket (pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét) jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a hitelintézeti fióktelep 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 52 sor értékét és az 51 sorban szereplő összegeket le kell vonni.

A 62 *Halmazott nettó bázispozíció* sorban a kumulált értékek kiszámítása a 61 sor alapján a 42 sorhoz hasonlóan történik.

A 7 *Korrektációs tételek egyenlege* sorban a 71–73 sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell 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. Lehívási jogok között kell szerepeltetni a pénzügyi szektor intézményei részére a

likviditási nehézségek részére biztosított hitelkereteket, valamint a limitek terhére ezen intézmények számára bármikor külön döntés nélkül folyósítható 0–7 napos kihelyezések értékét.

A 73 sorban kimutatott nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül) mint levonandó tételt kell számba venni.

A 8 *Korrigált bázispozíció* sorban kell – az előzőekben módosítottak szerint – a korrigált bázispozíciót kimutatni.

A 9 *Egyéb cash flow mozgások* sorban a 91–94 sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 91 *Lejárt tételek* sorban a lejárt kamat- vagy tőketartozás ügyletekkel szembeni követelésekből nagy valószínűséggel várható pénzbevételt, a 92 sorban a lejárt források miatti pénzkifizetést kell szerepeltetni.

A 93 és 94 sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a hitelintézeti fióktelep által ismert jövőbeni, biztosan cash-flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a „0” számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivezetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket – pl. függővé tett kamat megtérülését – is figyelembe venni.) Itt kell a származtatott ügyletekből várható cash-flow mozgásokat szerepeltetni. Külön ki kell emelni a kiírt opciókkal kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, mert ezek közgazdasági szempontból egyoldalú kötelezettségvállalásnak minősülnek.

F5B FIÓKTELEP – BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az összes hitelintézettel és hitelintézeti fiókteleppel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az összes bankközi (hitelintézetekkel és hitelintézeti fióktelepekkel fennálló) állományt a 1 *Összesen* sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

A 2 sorban a belföldi, illetve a 3 sorban a külföldi hitelintézetek és hitelintézeti fióktelepek adatait kell külön-külön összesíteni.

A 4 *Nem részletezettek* sorban azokat az ügyleteket kell összesíteni, amely ügyletek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió forintot.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyletenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyletekre vonatkozó adatokat az 5 *Részletezettek* sorban kell összegezni.

Az azonosító oszlopban a külföldi ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik

Külföldiek esetében a Kódjel oszlopba „KF” jelet kell beírni. Az Országkódhoz az adott ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni. A magyar hitelintézetek esetében ezek az oszlopok üresek, kivéve, ha az elektronikus adatszolgáltatásnál kötelező a kitöltés. Ebben az esetben „BF”, illetve HU jelzés alkalmazandó.

A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket részletező oszlopokat értelemszerűen és a könyv szerinti (nettó) értéken kell kitölteni. A mérlegén kívüli tételek esetében a devizaügyleteknél a forint „oldalt”, az értékpapír-ügyleteknél a pénz „oldalt” kell szerepeltetni.

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli kockázatokat szerepeltetni.

F6D JELZÁLOG-HITELINTÉZET FIÓKTELEP ADATAI

A jelentés célja

Ezt a táblát csak a jelzálog-hitelintézetek fióktelepeinek kell kitölteni a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglejáról szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) és egyéb jogszabályokban foglalt előírások végrehajtásának áttekintéséhez.

A jelentés kitöltése

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek, illetve fióktelepeik által készített fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

*101 Jelzáloghitelek*ből eredő *tőkekövetelések állománya* sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

*102 Jelzáloghitelek*ből eredő *kamatkövetelések állománya* sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az *1031*, *1032*, *1033* sorokban külön kell kimutatni – a futamidő még hátralévő időszakára vonatkozóan – az öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni.

A 2. táblárészben 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.

HITELINTÉZET FIÓKTELEPÉNEK NEGYEDÉVES JELENTÉSE

A Negyedéves jelentés részét képezik az e részben leírtakon túlmenően a tárgynegyedév utolsó hónapjára vonatkozó havi táblák is, melyek listáját, kitöltési szabályait e fejezet első része tartalmazza.

Negyedévenkénti jelentéstáblái:

F.6B LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP ADATAI

F.6CA LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értékben)

F.6CB LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)

F.6E LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

F.6F LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

F.7EB FIÓKTELEP – LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

F.8B FIÓKTELEP – PORTFOLIÓ ELEMZÉS MINŐSÍTÉS

F.9D FIÓKTELEP – A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

F.10GA FIÓKTELEP – LEGNAGYOBB BETÉTESEK

F.14D FIÓKTELEP – MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (HITELNYUJTÁS ALAKULÁSA)

F.20A HITELINTÉZETI FIÓKTELEP – NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE

Negyedévenkénti jelentés kitöltési útmutatója:

F6B LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP ADATAI

A jelentés célja

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztár fióktelepeknek kell kitölteni az 1996. évi CXIII. törvény (Ltpt.) hatálya alá tartozó tevékenységek áttekintéséhez.

A jelentés kitöltése

A táblázatok megfelelő oszlopában az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontossáig kell kimutatni.⁵⁵ A jelentés további kitöltési szabályai megegyeznek a Negyedéves jelentés fejezetben a 6B Lakás-takarékpénztár adatai táblájára vonatkozó szabályokkal, azokat értelemszerűen kell a lakás-takarékpénztári fióktelepekre is alkalmazni.

⁵⁵ Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a cellába 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.

Az *b)* oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a *c)* oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (cél tartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

1 Információk a törvényi előírások betartásához

101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítménymutató év végi értékét a vonatkozó jogszabályok alapján

102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

104 Összes felvett kölcsön

Itt a lakás-takarékpénztár fióktelepe által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

105 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg

Ezt a sort az EU székhelyű hitelintézeti fióktelepek nem töltik ki.

106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

107 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.

108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez

A tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a jogszabályi előírásai szerint történik.

109 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 tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

110 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 tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

111 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 jelzáloglevélben testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakás-takarékpénztár fióktelepe által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

115 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.

116 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.

117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege

Az Ltp. hatályos rendelkezései értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakás-előtakarékosági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből

Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő az összes megkötött szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem a december 31-i előzetes adatokra is.

Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

201 Tárgyi kollektív teljesítménymutató tényyszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyévi valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

204 Tárgyévi kollektív kamat

A vonatkozó jogszabályok alapján számított *hányados* *ezerrel* szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

206 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyévi december 31-én (és aránya az összes megtakarításhoz)

A tárgyévi végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, s annak az összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

207 A tárgyévi Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a Felügyelet engedélyével a tárgyévi felvett kölcsön összegét kell jelenteni. Ezt a sort az EU székhelyű hitelintézeti fióktelepek nem töltik ki.

208 A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévi fizetett kamat

Az összes a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévi kifizetett kamat összegét kell beírni. Ezt a sort az EU székhelyű hitelintézeti fióktelepek nem töltik ki.

209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévi képzett összegét kell beírni.

210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződése

Itt a meghatározott tárgyi (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 szerződéséhez viszonyított arányát kell kimutatni.

4 Egyéb információk

41 Engedményezett megtakarítási szerződések

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerződések számát és a szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összeg állományát millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

42 Engedményezett összegek

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontban kimutatható együttes összegét kell beírni.

43 Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékéhez

Itt az előző 42 sorban ténylegesen szerepeltetett engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a ténylegesen engedményezett előtakarékosági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához, és ezt az arányt itt kell kimutatni.

44 Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

45 Kiutalási összeg állománya

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

F6CA LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓK-TELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értéken)

és

F6CB LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓK-TELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)

A jelentés kitöltése

Ezekben a táblázatokban ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.

Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendők fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblázatban (F6CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (F6CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A *Teljesítéssel lezárt szerződéseknél* az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a b)–c) oszlopokban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a d) oszlopban kell kimutatni.

A *Felmondással megszűnt szerződéseknél* valamelyik fél kezdeményezése alapján – az e)–f) oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszűnt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszűnt szerződést a g) oszlopban kell kimutatni.

A h) és i) *Érvényben lévő szerződés* oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékosági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő (h) oszlop) és a még ki nem utalható (i) oszlop) állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A j) *Megkötött összes szerződés* oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékosági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A k)–l) oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi évi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módosatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és/vagy szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

Az 1 *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.

F6E LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP-ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

A jelentés célja

A jelentés célja, hogy a lakás-takarékpénztár fióktelep sajátos üzleti tevékenységének megfelelően a módosatonkénti szerződés állomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – áttekinthető legyen. Ennek a táblának a folytatása a f6F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a szerződések adatait módosatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakás-takarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a *Megtakarítás kezdetének időpontja sor a)* oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módoszat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.⁵⁶

Az adott módoszatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. Azoknál a hónapokat jelző oszlopokban, amikor az adott módoszatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A megtakarítások módoszatainak megjelölését (megnevezését) a 001 sortól kezdődően az b) oszlopban kell szerepeltetni.

Az b) *Módoszat jelölése* oszlopba a módoszat megnevezését az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001 sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módoszat) felsorolásra nem kerül.

Egy-egy szerződéses módoszatra havonként két oszlop vonatkozik.

Az első *Megtakarítás értéke* oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módoszatból az adott hónapban megkötött állományból az első betétfizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forint-ra (három tizedes jegyig) kerekítve kimutatni.

A második *A kiutalás várható időpontja* oszlopban az adott módoszathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

⁵⁶ Pl. Az 1997. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2006. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

**F6F LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP-
KIUTALÁSOK (várható) ADATAI****A jelentés célja**

A jelentés célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a felvehető hitelek tervezhetőségét, illetve áttekintést nyújtson a lakás-takarékpénztár eszköz- és forrásgazdálkodásáról. A F6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak – az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti – prudents működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell. Az adatszolgáltatás ezen információk áttekintését szolgálja.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatoként és évenként – szigorúan a vonatkozási időponthoz kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges, vagy tervezett) adatok feltüntetésével.

Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A táblák számozása 01-gyel, a lakás-takarékpénztár a tárgyévi beszámolási időszakkal kezdődik. Az előre tervezés miatt a további négy negyedév miatt a következő (második) év 02 számozású.

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblázaton a *Kiutalás kezdetének időpontja* sor a) oszlopában kell feltüntetni.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni.

Az 1 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek sorában kell – a lakás-takarékpénztár fióktelep által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegek (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A 2 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában sorban a lakás-takarékpénztár fióktelepnél rendelkezésre álló

kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34 sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4 sor értékének különbségét jelenti.

A 31 Betétállomány sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A 32 sorban az adott hónapban már befizetett *Hiteltörlesztő részletek* összegét kell szerepeltetni.

A 33 Terv szerinti betétállomány sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A 34 Egyéb sorban az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár fióktelep rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét. A 4 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált) sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakérül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az 5 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az a összeg a hiteligényt jelenti.

Az 6 A Felügyelet engedélyével felvehető hitel sorba a hitelintézeti fióktelep esetében nem kerül szám, mivel a hitelfelvételhez AZ EU székhelyű hitelintézetek fióktelepei esetében nem szükséges a Felügyelet engedélye.

A 7 A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A 8 sorokba olyan Kiegészítő adatok kerülnek, amelyek a három hónapja szünetelő számlák állományáról ad tájékoztatást.

A 81 Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt sorban azt a szerződéses állományt kell jeleníteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a

megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.

A 82 A megtakarítási idő még nem kezdődött meg sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A 83 Kumulált kiutalási összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak millió forintba kerekített összegét kell szerepeltetni.

A 84 Kumulált szerződéses összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések szerződéses összegeinek millió forintba kerekített összege tüntetendő fel.

A 85 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez sorba azt a millió forintba kerekített összegek hányadosaként kiszámítandó százalékot kell (83 sor 84 sor) egész értékre kerekítve feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

F7EB FIÓKTELEP-LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

A jelentés célja

A jelentést a hitelintézeti fióktelep által átvállalt és lebonyolításra más pénzügyintézetől vagy a fióktelep központjától átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A jelentés kitöltése

Tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell az átvett hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni követelés szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybevett összegét, forintban.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partner- hitelintézet, fióktelep) fel kell sorolni. (Magyar partner esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hitelek nem kell a jelentésben szerepeltetni.

F8B FIÓKTELEP-PORTFOLIÓ ELEMZÉS-MINŐSÍTÉS

A jelentés célja

A jelentés célja a hitelintézeti fióktelep könyveiben szereplő kintlévőségek, befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek áttekintése és elemzése a 14/2001. (III. 9.) PM rendelet alapján.

A jelentés kitöltése

A táblában a Hpt. 87. §-a és a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló külön jogszabály előírásai szerinti minősítés szerint kell a kockázatvállalást jelentő mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket szerepeltetni.

A táblázatban nem kell szerepeltetni azokat az állományokat, amelyek a jogszabályok szerint nem tartoznak minősítési kötelezettség alá.

Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok könyv szerinti (nettó) értékét és az állományok könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a jogszabályi előírásoknak. A mérlegen kívüli tételeknél a nyilvántartási érték céltartalékkal csökkentett értékét, valamint a nyilvántartási értéket kell szerepeltetni.

A „problémamentes” állományt két oszlopban kell kimutatni.

Az első oszlopban a könyv szerinti nettó értéken kell az állományokat szerepeltetni, így itt kell figyelembe venni a valós értékelésnek megfelelően kimutatott tételeket. Ezen tételek összege magasabb lehet a bruttó értéknél, amennyiben az adott eszköz, vagy tétel felértékelődött.

A második oszlopban az állományokat a bekerülési (bruttó, illetve nyilvántartási) értéken kell feltüntetni akkor is, ha a hitelintézet a valós értékelést alkalmazza. Azon hitelintézeteknél, ahol nem alkalmazzák a valós értékelést, ott a két oszlop megegyezik.

Külön, az „Értékelési különbözet összesen” oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek nem a minősítéstől függenek, hanem a valós értékelésből adódnak. Az értékelési különbözetet soronként összevontan kell szerepeltetni, és az értékeket előjelhelyesen kimutatni.

Az előzőeknek megfelelően a nettó érték esetenként nagyobb is lehet a bruttó értéknél. Így a bruttó és nettó állomány különbsége a minősítéstől eltérően nemcsak az értékvesztés-, kockázati céltartalék- állományt, hanem a valós értékelésből adódóan a bekerülési (a bruttó) értéknél nagyobb értéket mutatva pozitív, vagy kisebb összegként negatív értékelési különbözetet is jelentik.

Külön, az „Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen” oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek az eszközök, valamint a mérlegen kívüli tételek minősítéséből származnak. Ezt az oszlopot a negatív előjel nélkül kell kitölteni. Ennek az állománynak meg kell egyeznie egyrészt a mérlegtételek után elszámolt értékvesztések összegével, illetve a mérlegen kívüli tételek után figyelembe vett kockázati céltartalék értékével. Az értékvesztés oszlopot előjelhelyesen kell kitölteni.

A függő kötelezettségek közül elkülönítetten kell kimutatni a peres ügyekkel kapcsolatos állományokat. A függő kötelezettségek között kell nyilvántartani azokat a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos perek perértékét, amellyel kapcsolatosan nem tartoznak sem a peresített, sem azon követelések közé, amelyre száz száza-

lékos értékvesztést számoltak el (a hitelintézet az alperes). A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéknek a pervesztési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni.

A függő kötelezettségek között külön kell szerepeltetni azoknak a kötelezettségeknek az állományát, ahol követelésértékesítés miatt a fennmaradó függő kötelezettségre (visszkereseti jog, egyéb) külön céltartalékot kell képezni.

F9D A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

A jelentés célja

A jelentés a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden hitelintézeti fióktelepnek a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni.

A hitelintézeti fióktelep a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosással kapcsolatos adat-szolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.

Az adatokat értelemszerűen – darabszáma, illetve forint értéken – kell megadni.

Az adatokat az adott tárgynegyedére és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintra vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

Devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni (tábla 2. sor).

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. (tábla 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10. sor)

A *Nem névre szóló betét* sorban az adott negyedév végi anonim betétállomány darabszámát és ezek együttes összegét forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, ahol nem teljes körű az ügyfél azonosítása.

A *Nem teljes körűen azonosított ügyfél* sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát és azok teljes ügyfélkövetelés és ügyfél kötelezettség állományát, ahol a hitelintézeti fióktelepnek nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges azonosító adat, vagy a nyilatkozatban előírt adat a tényleges tulajdonosról.

(Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a hitelintézeti fiókteleppel szemben, ügyfél kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a hitelintézeti fiókteleppel szemben.)

A *Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás* sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt azonosított a hitelintézeti fióktelep, mert két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, azonosításukra korábban nem került sor.

A *Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás* sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt azonosítottak, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a két millió forintot és azonosításukra korábban nem került sor.

A *Bejelentések: darabszám és összeg* soron a hitelintézeti fióktelep által az ORFK részére az adott negyedévben küldött bejelentések darabszámát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a hitelintézeti fióktelepnek átadott, vagy részére beérkezett.

A *Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján tett bejelentések* sorban az 5. sorból a hitelintézeti fióktelep által az adott negyedévben tett azon bejelentéseket kell szerepeltetni, ahol a bejelentés a hitelintézeti fióktelep ügynöke által végzett tranzakció alapján történt.

A *Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek* sorban az 5. sorból azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában bonyolított.

A *Bejelentésekből az öt legnagyobb összegű sorban az 5. sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet* kell felsorolni csökkenő sorrendben.

A *Terrorista lista alapján követelés zárolás sorban* azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézeti fióktelep az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a Pénzügyminisztériumnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett. (Az aktuális terrorista listák a PSZÁF honlapján Szabályozás/Pénzmosás, terrorizmus menüpont alatt érhetők el.)

A 300 ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás miatti azonosítás sorokban kell szerepeltetni, hogy a hitelintézeti fióktelep és ügynökei az adott negyedévben hány darab 300 ezer forintot elérő, vagy meghaladó összegű pénzváltást végeztek. Forint és valuta közötti tranzakció esetén a forint összeget, valuta és valuta közötti váltás esetén a tranzakció bonyolításakor érvényes árfolyamon számított forint ellenérték közül a magasabb összeget kell figyelembe venni. Külön sorban kell feltüntetni a hitelintézeti fióktelep ügynökei által végzett pénzváltás során azonosított ügyfelek darabszámát és a váltás fenti módon számított összegét.

F10GA FIÓKTELEP – LEGNAGYOBB BETÉTESEK

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézeti fióktelep forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betét-elhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A 2 Tulajdonosoktól származó forrás sorban a hitelintézeti fióktelep központjának tulajdonosaitól, a 3 Befektetésektől származó forrás sorban a fióktelep központjának befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A Befektetésektől származó források olyan hitel, kölcsön, betét tartozásokat foglalhat magában, amely olyan vállalkozásokkal szemben keletkezik, amelyekben a fióktelep központja részesedéssel rendelkezik.

A 4 Nem részletezettek sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől és hitelintézeti fiókteleptől kapott elhelyezett hitelek is. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

A részletező sorokban az MNB-vel szembeni kötelezettséget nem kell külön, hanem a 4 Nem részletezettek sorban kell kimutatni.

Az 5 Részletezettek összesen sorban a 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet és hitelintézeti fióktelepet is), az elhelyezett összes forrás 1) Összes kötelezettség oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében. Azokat az ügyfeleket kell felsorolni, amelyekkel szemben a kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb.

A lakás-takarékpénztár fióktelepnek azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb és meghaladja az egy millió forintot.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A b) Kódjel oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betéttel helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézeti fióktelep számára, akkor ezeket a tábla e)–k) oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az e) oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámla, az f)–i) oszlopokban a lekötött betéteket kell

kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hitelek a k) Egyéb hitelek oszlopban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézeti fióktelep, úgy azt az m) oszlopban kell szerepeltetni.

F14D FIÓKTELEP – MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI

(Hitelnyújtás alakulása)

A jelentés célja

Ezt a táblázatot a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényt (a továbbiakban: KKVtv.) alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében meghatározott Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a beszámolási időszak (tárgynegyedév, illetve a tárgyév) végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

A KKV-k méretének meghatározásánál a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint ahivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.

A vállalkozások nettó árbevétele, vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKV törvényben euróban meghatározott összegek forintba történő átszámításakor a tárgyévvel megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKV törvény 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A „db” (darabszám) oszlopban kell szerepeltetni az ügyfelenkénti hitelek számát. Amennyiben egy nap alatt, az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

A nyújtott hitelállomány a január elsejétől folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. Itt mindazon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgyév kezdetétől a beszámolás időpontjáig nyújtottak a mikro-, kis- és középvállalkozásoknak.

Az előzőekben jelzett kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell, mivel a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

A negyedévenkénti jelentések a tárgyév elejétől a beszámolás időpontját jelentő negyedév végéig kumulált (összesített) hitelnyújtási (forgalmi) adatokat tartalmazza.

Az év végén a negyedévi jelentésben az egész évi hitelnyújtás forgalmat kell jelenteni, így a januárban megküldendő adatok egyben az előzetes év végi jelentést is jelentik.

Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált jelentéssel együtt megküldött 14.D tábla tartalmazza.⁵⁷

Az értékatadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni, mivel a hivatkozott rendelet szerint a forgalmat (az év folyamán nyújtott hiteleket) ezer forintban kell jelenteni.

1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-jétől halmozott)

A részletező sorokban a tárgyévben történt hitelfolyósítások összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni.⁵⁸

A hitelnyújtás összege a folyósítások gyakorisága miatt független – ezért eltér – a beszámolási időpontban meglévő hitelállomány nagyságától.

Itt kell összesíteni a tárgyévben folyósított hiteleket, amelyeket részletezni kell forint-deviza, valamint éven túli és belüli lejárat szerint. A kétféle részletezésnek, illetve összesítő sorainak meg kell egyeznie ezzel az összegző sorral.

Külön a 11.11 és 12.11 sorokban a forinthiteleket és 11.2 és 12.2 sorokban a folyósított devizahitelek összegét kell kimutatni.

11.1 Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi –forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

Az éven túli forinthitelek közül külön sorba ki kell emelni a beruházási hiteleket.

12.1 Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli forinthitelek közül ki kell emelni külön sorba az export-előfinanszírozási hiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a 1. sorral.

21 Hitelállomány bruttó értéken összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, de – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelállomány bruttó összegét értéken feltüntetni.

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől.

22 Hitelállomány nettó értéken összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, de – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelállomány nettó összegét értéken feltüntetni.

A meglévő nettó hitelállomány a törlesztések miatt nemcsak a folyósított hitelek összegétől, de az értékvesztés miatt a bruttó értéktől is eltérhet.

F20A HITELINTÉZETI FIÓKTELEP- NEGYED-ÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat. Emellett a beszámoló részét képező néhány témakör az Európai Központi Bank részére rendszeresen készítenő országjelentéshez biztosít információkat.

A jelentés kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

1. A hitelintézeti fióktelep eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és annak okai.

2. A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek alakulása, a főbb változások összetevői.

3. A hitelintézeti fióktelep és a központ pénzügyi kapcsolata, a központ által biztosított források és azok változásai, valamint a fióktelep központjával lebonyolított jelentősebb tranzakciók (a beszámolási időszakot megelőző időszak végi mérlegfőösszeg 5%-át egyedileg meghaladó tranzakciók).

4. A hitelintézeti fióktelep likviditási helyzetét befolyásoló pozitív és negatív események a beszámolási időszakban. Az esetlegesen felmerült likviditási problémák áthidalása. Lejáratú összhang elemzéséhez kapcsolódó lényegesebb befolyásoló tényezők.

⁵⁷ Az évenkénti 14.D tábla nem jelent külön adatszolgáltatást, mivel az év végi (december 31-i előzetes, vagy auditált) negyedéves jelentés egyben az éves adatokat tartalmazza.

⁵⁸ Ha egy nap az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

5. Lebonyolításra átvett hitelek főbb jellemzői (összeg, lejárat, adós).

6. A hitelintézeti fióktelep üzleti aktivitásának főbb jellemzői (új termékek és szolgáltatások bevezetése/meglevők kivonása, ár- és jövedelempolitikai intézkedések, az ügyfelek kiszolgálását érintő főbb pozitív és negatív tapasztalatok, piaci visszajelzések).

7. A hitelintézeti fióktelep eredményére ható főbb tényezők elemzése:

- árbevételre ható főbb tényezők (a bevételek összetételének változása),
- a hitelintézeti fióktelep működési költségeire ható tényezők (a változások elemzése főbb költségcímekként),
- a hitelintézeti fióktelep rendkívüli bevételei és kiadásai (változások összetevői),
- a hitelintézeti fióktelep eredményét befolyásoló egyéb tényezők.

8. A hitelintézeti fióktelep személyi feltételeiben bekövetkezett változások (pl. létszámmozgás, szakképzettségi összetétel).

9. A hitelintézeti fióktelep működését érintő technológiai vagy szervezeti változások a beszámolási időszakban (informatikai fejlesztés, számviteli, belső ellenőrzési rendszer változása).

10. A hitelintézeti fióktelep központját érintő olyan üzleti, szervezeti vagy más változások, amely a fióktelep működési feltételeit befolyásolta a beszámolási időszakban.

11. A lakás-takarékpénztári fióktelepeket érintő főbb egyéb – a fentiekben nem érintett változások (csak a lakás-takarékpénztári fióktelepektől).

12. A jelzálogbanki fióktelepekre vonatkozó – a fentiekben nem érintett változások (csak a jelzálogbanki fióktelepektől).

13. A hitelintézeti fióktelep pénzmosság megelőzésével kapcsolatos ellenőrzési tevékenységének fontosabb tapasztalatai a beszámolási időszakban (minden fióktelep kitölti).

HITELINTÉZET FIÓKTELEPÉNEK AUDITÁLT ÉVES JELENTÉSE

Az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentést, valamint az éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven a beszámoló elfogadását követő kell benyújtani a Felügyelet részére

A jelentés táblázatai:

F.1AB FIÓKTELEP – FELÜGYELETI MÉRLEG – Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)

F.1AN FIÓKTELEP – FELÜGYELETI MÉRLEG – Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)

F.1B FIÓKTELEP – FELÜGYELETI MÉRLEG – Források

F.2A FIÓKTELEP – EREDMÉNYKIMUTATÁS

F.3CB FIÓKTELEP–MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK – Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

F.4A FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

F.5B FIÓKTELEP – BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

F.6D JELZÁLOG-HITELINTÉZET FIÓKTELEP ADATAI

F.6B LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP ADATAI

F.6CA LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR

FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értékben)

F.6CB LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)

F.6E LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

F.6F LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

F.7EB FIÓKTELEP–LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

F.8B FIÓKTELEP–PORTFOLIÓ ELEMZÉS MINŐSÍTÉS

F.9D FIÓKTELEP–A PÉNZMÓSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

F.10GA FIÓKTELEP – LEGNAGYOBB BETÉTESEK

F.14D FIÓKTELEP–MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (HITELNYUJTÁS ALAKULÁSA)

F.20A HITELINTÉZETI FIÓKTELEP – NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE

A jelentés kitöltése

Az éves auditált jelentés táblái elkészítésének szabályai megegyeznek az e fejezet első és második részében a havi, valamint a negyedéves jelentés tábláinak kitöltésére vonatkozó szabályokkal.

HITELINTÉZETI FIÓKTELEP TÖRZSADAT JELENTÉS

A jelentés táblázatai:

KTAFHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK
KTAFHE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI

A jelentés kitöltése

Az alább tételesen felsorolt adatlapok kitöltése kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt.

A táblák adatainak minden esetben a június 30-i állapotot kell tükrözni.

Amennyiben az adott adatkörben történt változás több személyt, illetve intézményt érint, és ez egy adatlapon értelemszerűen nem jelölhető, az adatlap többszöri kitöltése szükséges.

Az adatszolgáltatást érintő adaton túl az új adat, illetve a változás érvényességének kezdeti dátuma, valamint az intézmény beazonosítását szolgáló adatok, mint 'név', 'adószám', 'székhely' megadása kötelező!

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

A **-gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

A ***-gal jelölt mezőket csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni.

A ****-gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.

Az adatlap kitöltése értelemszerű

KTAFHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

Az adatlapon megjelölésre kerültek a tárgyévben történt tevékenységi engedélyszerzés, illetve a tárgyévben történt változás esetén kötelezően kitöltendő mezők.

Az *Intézmény jogi státusza* sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbírósági nyilvántartásba vétel alatt, felszámolás alatt, végelszámolás alatt, átalakulás alatt/beolvadás, átalakulás alatt/összeolvadás, átalakulás alatt/különválás, átalakulás alatt/kiválás, átalakult/beolvadt, átalakult/összeolvadt, átalakult/különvált, átalakult/kivált, inaktív.

KTAFHE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI

Ezt az adatlapot a fióktelep irányítását végző felelős személyekre vonatkozóan kell kitölteni.

IX. Fejezet

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS

A hitelintézet nyilvántartási, informatikai rendszereit köteles alkalmassá tenni arra, hogy az e fejezetben megjelölt, a Felügyelet határozata alapján beküldendő előkészített jelentéseket bármelyik hónapra vonatkozóan képes legyen előállítani, és a helyszíni vagy a helyszínen kívüli ellenőrzés céljából a Felügyeletéhez eljuttatni. A jelentés tartalmi és formai követelményei megegyeznek az MNB részére készítendő jelentés 1 E és 1 G táblázataiban és kitöltési szabályaiban foglaltakkal.

Előkészített jelentés táblázatai

1.E TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

1.G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok, hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken

Előkészített jelentés kitöltési útmutatója

1.E TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

Hitelreírásnak jelentendő – csak ebben a táblában – az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbözet.

A hitelkövetelések közé értendők a valódi penziós ügyletekből származó követelés-sorokon jelentett összegek és a monetáris intézmények által elhelyezett betétek is. A bruttó érték alatt eladott hitelkövetelésekre vonatkozó leírásokat abban a hónapban kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor.

Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A 11–15.6 sorok az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a fenti definíció szerinti – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni.

A 21–36. sorokban a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, az államháztartás által legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú kibocsátott értékpapírok, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírok könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett átváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke átváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni.

Az átváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett átváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok átváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az átváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgyhó végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta.

A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyam-változás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük, vagy valós értéken szerepelnek, s az értékelési különbözet alakulásától függően is változik nettó értékük. Ez azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú állampapírok és 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés- és értékelési különbözet-változása lesz az „árváltozás” miatti állományváltozás.

Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor – negyedéves értékvesztés- és értékelési különbözet-változást feltételezve – csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket, értékelési különbözet változáskor a változás jellegéből adódóan negatív vagy pozitív értéket vesz fel.

Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal.

A 21. sorban az államháztartás által legfeljebb 2 éves lejáratra kibocsátott értékpapírok állománya jelentendő.

A 22–22.64 sorok a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a 31–36 sorok a részvények és egyéb részesedések árváltozását tartalmazzák összesen és szektor szerinti bontásban.

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

1.G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hővégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok, hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Felügyeleti mérleg jelentésben szereplő egyes devizahitel-, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, külföldi (részvény és egyéb) részesedés és bizonyos devizabetét állományoknak, valamint az egyéb eszközök és források állományának devizanemenkénti részletezését kell jelenteni.

A külön oszlopokban kiemelt devizákat (a JPY kivételével) ezer devizában, a JPY-t millióban, a d) és k) oszlop adatait millió forintban kell feltüntetni. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

A hitelek, elhelyezett betétek devizaszerkezetét bruttó, az értékpapírokét nettó könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni.

A hitel és elhelyezett betét soroknak a mérlegben a valódi penziós ügyletekből származó követelések sorokon jelentett összegeket, a betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke állományoknak a mérlegben szereplő óvadéki repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell.

A 11.71, 11.81 és a 11.91 soroknak⁵⁹ tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is.

A 21.11–21.92 sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és a hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell.

A 31. Egyéb eszközök sorban a mérlegben az aktív kamatellátások, az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök, valamint a saját eszközök (visszavásárolt saját kötvények nélkül) sorokban jelentett állományok együttes összegének devizaszerkezetét kell jelenteni

A 32. Egyéb források sorban a mérlegben a passzív kamatellátások, valamint az egyéb passzív elszámolások között jelentett állományok devizabontását kell megadni.

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

A tábla d) oszlopában az egyéb EU tagországok devizáit kell, millió forintban összesítve kimutatni. Az ebben az oszlopban jelentett összegek devizánkénti bontásáról negyedév végekre vonatkozóan (nagyságrendjüktől függően) az MNB részére egyedileg is kell információt adni az egyes bankoknak.

X. Fejezet

TEÁOR a Kiegészítő útmutatóhoz

A Központi Statisztikai Hivatal által „a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszeréről” (TEÁOR) szóló KSH közleményben meghatározott gazdasági tevékenységeket a következők szerint kell csoportosítani az PSZÁF részére történő adatszolgáltatáshoz.

PSZÁF betűjel	Gazdasági ágazat	TEÁOR számjel
A	Mezőgazdaság, Vadgazdálkodás, Erdőgazdálkodás	01, 02
B	Halászat	05
C	Bányászat	10–14
D	Feldolgozó ipar	15–37
E	Villamosenergia-, Gáz-, Gőz, Vízellátás	40–41

⁵⁹ Az MNB 12, 14, 16 sorszámai.

PSZÁF betűjel	Gazdasági ágazat	TEÁOR számjel
F	Építőipar	45
G	Kereskedelem, Járműjavítás	50–52
H	Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás	55
I	Szállítás, Raktározás, Posta, Távközlés	60–64
J	Pénzügyi tevékenység	65–67
K	Ingatlanügyletek, Gazdasági szolgáltatás	70–74
L	Közigazgatás, Védelem, Kötelező társadalombiztosítás	75
M	Oktatás	80
N	Egészségügyi, Szociális ellátás	85
O	Egyéb közösségi, személyi szolgáltatás	90–93
P	Alkalmazottat foglalkoztató magán-háztartás	95
Q	Területen kívüli szervezetek	99
„NN”	Ismeretlen ágazat (pl. nem ismert ágazatú külföldi vállalkozások, magánszemélyek (lakossági ügyfelek)	–

A TEÁOR számjeleknek a KSH által történő változtatása esetén értelemszerűen az előírásoknak megfelelően kell a számjeleket figyelembe venni, de az PSZÁF betűjelek változatlanok maradnak.

Abban az esetben, ha az ügyfél többféle tevékenységet folytat és azáltal a TEÁOR számjel különböző tevékenységi csoportba tartozik, akkor az PSZÁF besorolásnál az alaptevékenység szerinti betűjelet kell alkalmazni, beleértve a külföldi vállalkozásokat is.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében, illetve, ha a külföldi vállalkozás tevékenységi köre nem meghatározható, és a TEÁOR szerint nem azonosítható, akkor az „Ág” oszlopba „NN” jelet kell tenni.

1. Alárendelt kölcsöntőke számítása

A szavatoló tőke számításánál az alárendelt kölcsöntőket a következőképpen kell figyelembe venni a Hpt. 5. számú melléklet 10. és 11. pontja alapján:

A hátralévő kötelezettségek között kimutatott alárendelt kölcsöntőket a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkenéssel a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és ez(ek)e az összeg(ek)et az 1.B.71.1, illetve a 73.1 sorban feltüntetni. A szavatoló tőkébe már figyelembe nem vehető értékeket az 1.B.71.2 és 73.2 sorokban kell feltüntetni. A szavatoló tőkébe már be nem számítandó résznek az alárendelt kölcsöntőke értékének 20%-ával történő növekedését mindig a visszafizetés napjához (a lejárat dátumához) kell igazítani.

A lejárat előtti utolsó évben már csak 20% vehető figyelembe a szavatoló tőkében és a visszafizetés napján lesz nulla értékű az alárendelt kölcsöntőke.

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.

Ez a számítási mód nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!

Például 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 – 1.B.71.1 sorban szereplő – értékét. A második év végén már 400 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg. Az utolsó évben még a 20% vehető figyelembe, de a lejárat napján – március 31-én – amikor visszafizetendő, már nulla értékű.

Devizában kötött alárendelt kölcsöntőkeként funkcionáló (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 – 1.B.73.1 sorban szereplő – értékét.

Az első évben a 290 M Ft/USD árfolyammal számítva 580 M Ft-tal kell csökkenteni a szavatoló tőkébe számítandó alárendelt kölcsöntőket. A második év végén már 300 Ft/USD árfolyammal számítva (együttesen a 2×2 M USD) 1200 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg.

A deviza alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke továbbra 10 M USD is, amelynek forintértéke az adott devizaárfolyamon első évben 2900 M Ft, a második évben 3000 M Ft.

2. A Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti tulajdoni arány túllépésének kiszámítása

$$\text{Túllépés értéke} = (\text{BÉrték}/\text{Vjt}) \times (\text{Vjt} - 51)$$

Közvetlen befektetés nettó értéke + közvetett befektetés bekerülési értéke = BÉrték

A vállalkozás jegyzett tőkéjében tulajdonolt közvetlen és közvetett befektetés együttes aránya = Vjt

A vállalkozás jegyzett tőkéjében lévő – Hpt. szerint engedélyezett – tulajdoni arány = (Vjt =) 51%

$$\text{Tulajdoni arány túllépés} = \text{Vjt} - 51$$

A vállalkozásban a közvetlen tulajdon 50%, amely bekerülési értéken 340 M Ft ez a megképzett 20 M Ft értékvesztéssel 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 = (60–51)% = 9%.

$$\text{Számítás: } 360/60 = 6,$$

$$\text{a túllépés 9\%, amelynek}$$

$$\text{értéke } 9 \times 6 = 54 \text{ M Ft.}$$

A hitelintézetnek szavatoló tőkével az 54 M Ft-ot kell fedezni.

3. Lejártság szerinti csoportosítás**8.AB–8AN–8AA táblák**

Követelések lejátság szerinti táblázatának kitöltése a példa alapján – három adós több követelése esetén – a következő:

1. sz. adós		bruttó	nettó
Nem lejárt követelés	a	10	10
20 napja lejárt követelés	c	40	40
190 napja lejárt követelés	f	8	5
63 napja lejárt követelés	d	10	10
Összesen	i	68	65
2. sz. adós		bruttó	nettó
Nem lejárt követelés	a	50	50
375 napja lejárt követelés	g	15	5
85 napja lejárt követelés	d	20	20
Összesen	i	85	75
3. sz. adós		bruttó	nettó
Nem lejárt követelés	a	0	0
38 napja lejárt követelés	d	100	100
750 napja lejárt követelés	h	40	0
Újra tárgyalat	b	80	80
43 napja lejárt követelés	d	20	20
Összesen	i	240	200
Követelések mindösszesen		393	340

A 8AA. tábla kitöltése a következő.

a	b	c	d	e	f	g	h	I
60	80	40	150	0	8	15	40	393

A 8AB. tábla kitöltése a következő.

a	b	c	d	e	f	g	h	I
0	0	0	0	0	68	85	240	393

A 8AN. tábla kitöltése a következő.

a	b	c	d	e	f	g	h	i
0	0	0	0	0	65	75	200	340

2. számú melléklet

az 53/2005. (XII. 28.) PM rendelethez

FELÜGYELETI JELENTÉS

*A Felügyelet részére történő megküldés
gyakoriséga szerint*

HITELINTÉZET**HAVI JELENTÉS:**

1 AB, AN, B, C, D, F, H
2 A, C
3 A, B, XCA, XCB, DA, DB, E, F, G
4 A, B, C, D, E
5 A, B
6 A, DA, DB, GA, GB, H, I, J

NEGYEDÉVES JELENTÉS:

1 AB, AN, B, C, D, F, H
2 A, C
3 A, B, XCA, XCB, DA, DB, E, F, G
4 A, B, C, D, E
5 A, B
6 A, DA, DB, GA, GB, H, I, J
valamint
2 B
6 B, CA, CB, E, F
7 A, B, C, F, G
8 AA, AB, AN, B, C, D, E
9 AA, AB, AC, AD, AE, AF, B, C, D
10 A, B, C, D, E, F, GA, GB, GC
11 AA, AB, B, CA, CB, D
14 D
20 A

FÉLÉVENKÉNTI JELENTÉS:

12 A, B, C, D, EA, EB, F
13 A, B, C, D, E, F, G, H, I, JA, JB, KA, KB

ÉVENKÉNTI JELENTÉS:

14 A, B, C

IDŐSZAKOS JELENTÉS:

14 A, B

HITELINTÉZETI TÖRZSADAT JELENTÉS:

KTAHE 1, 2, 3, 4, 5, 6

ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS

1 AB, AN, B, C, D, F, H
2 A, C
3 A, B, XCA, XCB, DA, DB, E, F, G
4 A, B, C, D, E
5 A, B
6 A, DA, DB, GA, GB, H, I, J

2 B
6 B, CA, CB, E, F
7 A, B, C, F, G
8 AA, AB, AN, B, C, D, E
9 AA, AB, AC, AD, AE, AF, B, C, D
10 A, B, C, D, E, F, GA, GB, GC
11 AA, AB, B, CA, CB, D
14 D
20 A

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS

1 E, G

HITELINTÉZETI FIÓKTELEP

HAVI JELENTÉS:

F1 AB, AN, B
F2 A
F3 CB
F4 A
F5 B
F6 D

NEGYEDÉVES JELENTÉS:

F1 AB, AN, B
F2 A
F3 CB
F4 A

F5 B
F6 D
valamint
F6 B, CA, CB, E, F
F7 EB
F8 B
F9 D
F10 GA
F14 D
F20 A

HITELINTÉZETI FIÓKTELEP TÖRZSADAT JELENTÉS:

KTAFHE 1, 2

ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS

F1 AB, AN, B
F2 A
F3 CB
F4 A
F5 B
F6 D
F6 B, CA, CB, E, F
F7 EB
F8 B
F9 D
F10 GA
F14 D
F20 A



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Bank, szakosított hitelintézet számára kivéve Ltp, Jzb és KELER)

Vonatkozási idő kezdete:		(év/hó/nap)	☐ 1.AB	☐ 1.AN	☐ 1.B	☐ 1.C	☐ 1.D
Vonatkozási idő vége:		(év/hó/nap)	☐ 1.F	☐ 1.H	☐ 2.A	☐ 2.C	☐ 3.A
Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐			☐ 3.B	☐ 3.XCA	☐ 3.XCB	☐ 3.DA	☐ 3.DB
Kitöltés dátuma:		(év/hó/nap)	☐ 3.E	☐ 3.F	☐ 3.G	☐ 4.A	☐ 4.B
Bizonylat jellege ☐ (E,M)			☐ 4.C	☐ 4.D	☐ 4.E	☐ 5.A	☐ 5.B
Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez:	igen ☐ nem ☐						

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűvel)

(alírással)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 11. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 16. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Ebank számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.B☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB ☐ 3.E☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B ☐ 4.C☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B ☐ 6.H☐ 6.I ☐ 6.J*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 11. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 16. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Szövetkezeti hitelintézet számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.E ☐ 5.A☐ 5.B

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma: _____

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma: _____

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 11. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 16. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében található.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Jelzálog hitelintézet számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B☐ 4.C ☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B☐ 6.DA ☐ 6.DB

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 11. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 16. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Lakástakarékpénztár számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐
☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D
☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A
☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB
☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.E ☐ 5.A
☐ 5.B

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 11. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 16. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(KELER számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B☐ 4.C ☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B☐ 6.GA ☐ 6.GB*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomatott betűvel)

(alírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlán adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 11. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 16. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AB0	Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418)					
002	1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+10)					
003	1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AB12	Jegybanki nostro számlák					
005	1AB13	Szöv.hit.int. MTB-nél lévő elszámolási számlája					
006	1AB14	Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szlával kapcs. átvéz. szla állomány					
007	1AB15	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
008	1AB161	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél					
009	1AB162	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál					
010	1AB17	Nostro számlák értékesítése					
011	1AB2	Forgatási célú értékpapírok (12+63)					
012	1AB21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+...+62)					
013	1AB2111	Kincstárjegy					
014	1AB2112	Államkötvény					
015	1AB2113	Konszolidációs államkötvény					
016	1AB2121	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
017	1AB2122	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
018	1AB2123	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
019	1AB2131	Jegybanki kötvény - rövid					
020	1AB2132	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
021	1AB2133	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
022	1AB2134	Jegybanki kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
023	1AB2141	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid					
024	1AB21421	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
025	1AB21422	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
026	1AB2143	Belföldi hitelintézetek kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
027	1AB215111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
028	1AB215112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
029	1AB215121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
030	1AB215122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
031	1AB215211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
032	1AB215212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
033	1AB215221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
034	1AB215222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
035	1AB21531	Biztosítók kötvénye - rövid					
036	1AB21532	Biztosítók kötvénye - hosszú					
037	1AB2154	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
038	1AB21611	Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid					
039	1AB21612	Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
040	1AB21621	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) kötvénye - rövid					
041	1AB21622	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) kötvénye - hosszú					
042	1AB2163	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
043	1AB2171	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
044	1AB2172	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
045	1AB2173	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
046	1AB2181	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
047	1AB2182	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
048	1AB2183	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése, értékelési különbözete					
049	1AB219111	GMU állampapírok - rövid					
050	1AB219112	GMU állampapírok - hosszú					
051	1AB219121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
052	1AB219122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
053	1AB219131	GMU MPlk kötvénye - rövid					
054	1AB2191321	GMU MPlk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
055	1AB2191322	GMU MPlk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
056	1AB219141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
057	1AB219142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
058	1AB219211	Egyéb külföldi állampapírok - rövid					
059	1AB219212	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú					
060	1AB219221	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
061	1AB219222	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
062	1AB2193	Külföldi kötvények értékvesztése, értékelési különbözete					
063	1AB22	Tulajdoni részesedések összesen (64+...+89)					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
064	1AB2211	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
065	1AB2212	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
066	1AB2213	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete					
067	1AB22211	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
068	1AB22212	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése, értékelési különbözete					
069	1AB22221	Egyéb befektetési jegyek					
070	1AB2222211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
071	1AB2222212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
072	1AB2222221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
073	1AB2222222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
074	1AB2222311	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
075	1AB2222312	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
076	1AB2222321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
077	1AB2222322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
078	1AB222241	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
079	1AB222242	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
080	1AB22225	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése, értékelési különbözete					
081	1AB2231	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
082	1AB2232	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
083	1AB2233	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete					
084	1AB22411	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
085	1AB22412	GMU MPIk részvényei					
086	1AB22413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
087	1AB22421	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
088	1AB22422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
089	1AB2243	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése, értékelési különbözete					
090	1AB3	Befektetési célú értékpapírok (91+135)					
091	1AB31	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (92+...+134)					
092	1AB3111	Államkötvény					
093	1AB3112	Konszolidációs államkötvény					
094	1AB3113	Helyi önkormányzati kötvény					
095	1AB3114	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
096	1AB3121	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
097	1AB3122	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú					
098	1AB3123	Jegybanki kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
099	1AB3131	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
100	1AB3132	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
101	1AB3133	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
102	1AB31411	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
103	1AB31412	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					
104	1AB31421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
105	1AB31422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					
106	1AB3143	Biztosítók kötvénye					
107	1AB3144	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése, értékelési különbözete					
108	1AB3151	Járulékos vállalkozások kötvénye					
109	1AB3152	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye					
110	1AB3153	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése, értékelési különbözete					
111	1AB3161	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye					
112	1AB3162	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése, értékelési különbözete					
113	1AB3171	Egyéb belföldi kötvény					
114	1AB3172	Egyéb belföldi kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
115	1AB31811	GMU állampapírok					
116	1AB31812	GMU egyéb ÁHT értékpapírja					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
117	1AB318131	GMU MPIk kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
118	1AB318132	GMU MPIk kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
119	1AB31814	GMU egyéb szektorok kötvénye					
120	1AB31821	Egyéb külföldi állampapírok					
121	1AB31822	Egyéb külföldiek kötvénye					
122	1AB3183	Külföldi kötvények értékvesztése, értékelési különbözete					
123	1AB31911	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
124	1AB31912	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
125	1AB31913	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
126	1AB319211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
127	1AB319212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
128	1AB319221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
129	1AB319222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
130	1AB31923	Biztosítók ZÁRT körű kötvénye					
131	1AB31924	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
132	1AB31931	Járadékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					
133	1AB31932	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll.nélkül) ZÁRT körű kötvénye					
134	1AB31933	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
135	1AB32	Tulajdoni részesedések összesen (136+...+161)					
136	1AB3211	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
137	1AB3212	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
138	1AB3213	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
139	1AB32211	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
140	1AB32212	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
141	1AB32221	Egyéb befektetési jegyek					
142	1AB3222211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
143	1AB322212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
144	1AB322221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
145	1AB322222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
146	1AB3222311	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
147	1AB3222312	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
148	1AB3222321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
149	1AB3222322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
150	1AB322241	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
151	1AB322242	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
152	1AB32225	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
153	1AB3231	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
154	1AB3232	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
155	1AB3233	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
156	1AB32411	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei					
157	1AB32412	GMU MPIk részvényei					
158	1AB32413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
159	1AB32421	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
160	1AB32422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
161	1AB3243	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékvesztése, értékelési különbözete					
162	1AB4	Jegybanki és bankközi betétek (163+...+173)					
163	1AB4111	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
164	1AB4112	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
165	1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
166	1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
167	1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
168	1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése					
169	1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
170	1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
171	1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
172	1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
173	1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése					
174	1AB5	Hitelek (175+...+331)					
175	1AB5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
176	1AB5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
177	1AB51131	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
178	1AB51132	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
179	1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékvesztése, értékelési különbözete					
180	1AB5121	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
181	1AB5122	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
182	1AB5123	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése, értékelési különbözete					
183	1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
184	1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
185	1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
186	1AB5321	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
187	1AB5322	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
188	1AB5323	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
189	1AB5331	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
190	1AB5332	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
191	1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése, értékelési különbözete					
192	1AB54111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
193	1AB541121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel -hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratra					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
194	1AB541122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
195	1AB54113	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
196	1AB54114	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
197	1AB541151	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
198	1AB5411521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	1AB5411522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
200	1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
201	1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
202	1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
203	1AB54123	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
204	1AB54124	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
205	1AB541251	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
206	1AB5412521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
207	1AB5412522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
208	1AB54211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
209	1AB542121	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
210	1AB542122	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
211	1AB54213	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
212	1AB54214	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
213	1AB542151	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
214	1AB5421521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1AB5421522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1AB54221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
217	1AB542221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
218	1AB542222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
219	1AB54223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcsöntőke					
220	1AB54224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
221	1AB542251	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
222	1AB5422521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
223	1AB5422522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
224	1AB5431	Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid					
225	1AB54321	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
226	1AB54322	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
227	1AB5433	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
228	1AB54341	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
229	1AB543421	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1AB543422	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékesítése, értékelési különbözete					
232	1AB5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
233	1AB55121	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
234	1AB551221	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
235	1AB551222	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
236	1AB55131	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
237	1AB551321	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
238	1AB551322	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
239	1AB55141	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
240	1AB551421	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
241	1AB551422	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
242	1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - folyószámla hitel					
243	1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - rövid					
244	1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
245	1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
246	1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
247	1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
248	1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
249	1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
250	1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
251	1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
252	1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
253	1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
254	1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
255	1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - rövid					
256	1AB552621	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
257	1AB552622	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
258	1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
259	1AB55272	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
260	1AB55281	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
261	1AB552821	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
262	1AB552822	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
263	1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
264	1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
265	1AB56121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
266	1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
267	1AB561222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
268	1AB56131	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
269	1AB561321	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
270	1AB561322	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügleleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
271	1AB56141	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
272	1AB561421	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
273	1AB561422	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
274	1AB56151	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
275	1AB561521	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
276	1AB561522	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
277	1AB56161	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
278	1AB561621	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
279	1AB561622	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
280	1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékesítése, értékelési különbözete					
281	1AB5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
282	1AB56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
283	1AB562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
284	1AB562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
285	1AB56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
286	1AB562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
287	1AB562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
288	1AB56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
289	1AB562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
290	1AB562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
291	1AB56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
292	1AB562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
293	1AB562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
294	1AB5626	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
295	1AB5711	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele					
296	1AB5712	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - rövid					
297	1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
298	1AB5722	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
299	1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
300	1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
301	1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
302	1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése, értékelési különbözete					
303	1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
304	1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
305	1AB58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
306	1AB58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
307	1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
308	1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
309	1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid					
310	1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
311	1AB581422	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
312	1AB581431	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - rövid					
313	1AB5814321	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
314	1AB5814322	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
315	1AB58151	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
316	1AB581521	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felüyleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
317	1AB581522	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
318	1AB58161	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
319	1AB581621	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
320	1AB581622	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
321	1AB581631	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
322	1AB5816321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
323	1AB5816322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
324	1AB581641	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
325	1AB5816421	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
326	1AB5816422	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
327	1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
328	1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
329	1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
330	1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
331	1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése, értékelési különbözete					
332	1AB6	Vagyon érdekeltségek (333+...+361)					
333	1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
334	1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
335	1AB62111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
336	1AB62112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
337	1AB62121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
338	1AB62122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
339	1AB62131	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
340	1AB62132	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
341	1AB62211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
342	1AB62212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
343	1AB62221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
344	1AB62222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
345	1AB62231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
346	1AB62232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
347	1AB623	Biztosítók részvényei					
348	1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
349	1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknban, nypénzt. részesedés értékvesztése, értékelési különbözete					
350	1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
351	1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
352	1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) részvényei					
353	1AB6322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
354	1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
355	1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése, értékelési különbözete					
356	1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
357	1AB6412	GMU egyéb szektorok részvénye					
358	1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
359	1AB6421	Egyéb külföldiek részvénye					
360	1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
361	1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése, értékelési különbözete					
362	1AB7	Aktív kamatellátások (363+...+377)					
363	1AB71	- központi kormányzattal					
364	1AB72	- helyi önkormányzatokkal					
365	1AB73	- jegybankkal					
366	1AB74	- hitelintézetekkel					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
367	1AB751	- pénzügyi alapokkal					
368	1AB7521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
369	1AB7522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
370	1AB7531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
371	1AB7532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
372	1AB754	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
373	1AB76	- nem pénzügyi vállalatokkal					
374	1AB771	- háztartások - lakossággal					
375	1AB772	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
376	1AB78	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
377	1AB79	- külföldiekkel					
378	1AB8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+...+417)					
379	1AB81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+...+396)					
380	1AB811	- központi kormányzattal					
381	1AB8121	- helyi önkormányzatokkal					
382	1AB8122	- TB-vel					
383	1AB813	- jegybankkal					
384	1AB814	- hitelintézetekkel					
385	1AB8151	- pénzügyi alapokkal					
386	1AB81521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
387	1AB81522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
388	1AB81531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
389	1AB81532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
390	1AB8154	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
391	1AB816	- nem pénzügyi vállalatokkal					
392	1AB8171	- háztartások - lakossággal					
393	1AB8172	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
394	1AB8173	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
395	1AB818	- külföldiekkel					
396	1AB819	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
397	1AB82	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+...+413)					
398	1AB821	- központi kormányzattal szemben					
399	1AB8221	- helyi önkormányzatokkal szemben					
400	1AB8222	- TB-vel szemben					
401	1AB823	- jegybankkal szemben					
402	1AB824	- hitelintézetekkel szemben					
403	1AB8251	- pénzügyi alapokkal szemben					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
404	1AB82521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
405	1AB82522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
406	1AB82531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
407	1AB82532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
408	1AB8254	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
409	1AB826	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
410	1AB8271	- háztartások - lakossággal szemben					
411	1AB8272	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
412	1AB828	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
413	1AB829	- külföldiekkel szemben					
414	1AB83	Függő tételek					
415	1AB84	Szövetkezeti visszafizetett részjegy (jegyzett tőke módosítás cégbírósi bejegyzéséig)					
416	1AB85	Egyéb					
417	1AB86	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése, értékelési különbözete					
418	1AB9	Saját eszközök (419+...+439)					
419	1AB9111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
420	1AB9112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
421	1AB912	Visszavásárolt saját részvény					
422	1AB913	Egyéb saját eszközök (készletek)					
423	1AB921	Átvett eszközök					
424	1AB922	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
425	1AB931	Immateriális javak - vagyoni jogok					
426	1AB932	Immateriális javak - szoftverek					
427	1AB933	Immateriális javak - egyéb					
428	1AB934	Immateriális javak értékhelyesbítése					
429	1AB941	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
430	1AB942	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
431	1AB943	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
432	1AB944	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
433	1AB945	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
434	1AB946	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
435	1AB951	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
436	1AB952	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
437	1AB953	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
438	1AB954	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
439	1AB955	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AN0	Eszközök összesen (2+10+83+150+160+316+345+361+400)					
002	1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)					
003	1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AN12	Jegybanki nostro számlák					
005	1AN13	Szöv.hit.int. MTB-nél lévő elszámolási számlája					
006	1AN14	Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szlával kapcs. átvéz. szla állomány					
007	1AN15	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
008	1AN161	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél					
009	1AN162	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál					
010	1AN2	Forgatási célú értékpapírok (11+58)					
011	1AN21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (12+...+20+24+35+40+...+44)					
012	1AN2111	Kincstárjegy					
013	1AN2112	Államkötvény					
014	1AN2113	Konszolidációs államkötvény					
015	1AN2121	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	1AN2122	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	1AN2131	Jegybanki kötvény - rövid					
018	1AN2132	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	1AN2133	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	1AN214	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+22+23)					
021	1AN2141	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid					
022	1AN21421	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1AN21422	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1AN215	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (25+...+34)					
025	1AN215111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
026	1AN215112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
027	1AN215121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
028	1AN215122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
029	1AN215211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
030	1AN215212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
031	1AN215221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
032	1AN215222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
033	1AN21531	Biztosítók kötvénye - rövid					
034	1AN21532	Biztosítók kötvénye - hosszú					
035	1AN216	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (36+...+39)					
036	1AN21611	Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid					
037	1AN21612	Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
038	1AN21621	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) kötvénye - rövid					
039	1AN21622	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) kötvénye - hosszú					
040	1AN2171	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
041	1AN2172	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
042	1AN2181	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
043	1AN2182	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
044	1AN219	Külföldi kötvények összesen (45+...+57)					
045	1AN219111	GMU állampapírok - rövid					
046	1AN219112	GMU állampapírok - hosszú					
047	1AN219121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
048	1AN219122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
049	1AN219131	GMU MPlk kötvénye - rövid					
050	1AN2191321	GMU MPlk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	1AN2191322	GMU MPlk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	1AN219141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	1AN219142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	1AN219211	Egyéb külföldi állampapírok - rövid					
055	1AN219212	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú					
056	1AN219221	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
057	1AN219222	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
058	1AN22	Tulajdoni részesedések összesen (59+62+63+75+76+77)					
059	1AN221	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (60+61)					
060	1AN2211	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
061	1AN2212	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
062	1AN2221	Pénzügyi alapok befektetési jegyei					
063	1AN2222	Egyéb befektetési jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (64+...+74)					
064	1AN22221	Egyéb befektetési jegyek					
065	1AN2222211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
066	1AN222212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
067	1AN222221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
068	1AN222222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
069	1AN222311	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
070	1AN222312	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
071	1AN222321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
072	1AN222322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
073	1AN22241	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
074	1AN22242	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
075	1AN2231	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
076	1AN2232	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
077	1AN224	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+82)					
078	1AN22411	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei					
079	1AN22412	GMU MPlk részvényei					
080	1AN22413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
081	1AN22421	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
082	1AN22422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
083	1AN3	Befektetési célú értékpapírok (84+124)					
084	1AN31	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (85+...+90+93+99+102+103+104+112+115+121)					
085	1AN3111	Államkötvény					
086	1AN3112	Konszolidációs államkötvény					
087	1AN3113	Helyi önkormányzati kötvény					
088	1AN3121	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
089	1AN3122	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú					
090	1AN313	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (91+92)					
091	1AN3131	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
092	1AN3132	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
093	1AN314	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (94+...+98)					
094	1AN31411	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
095	1AN31412	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					
096	1AN31421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
097	1AN31422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					
098	1AN3143	Biztosítók kötvénye					
099	1AN315	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (100+101)					
100	1AN3151	Járadékos vállalkozások kötvénye					
101	1AN3152	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye					
102	1AN316	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye					
103	1AN317	Egyéb belföldi kötvény					
104	1AN318	Külföldi kötvények összesen (105+...+111)					
105	1AN31811	GMU állampapírok					
106	1AN31812	GMU egyéb ÁHT értékpapírja					
107	1AN318131	GMU MPlk kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
108	1AN318132	GMU MPlk kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
109	1AN31814	GMU egyéb szektorok kötvénye					
110	1AN31821	Egyéb külföldi állampapírok					
111	1AN31822	Egyéb külföldiek kötvénye					
112	1AN3191	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye összesen (113+114)					
113	1AN31911	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
114	1AN31912	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
115	1AN3192	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvénye összesen (116+...+120)					
116	1AN319211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
117	1AN319212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
118	1AN319221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
119	1AN319222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
120	1AN31923	Biztosítók ZÁRT körű kötvénye					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
121	1AN3193	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvénye összesen (122+123)					
122	1AN31931	Járadékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					
123	1AN31932	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll.nélkül) ZÁRT körű kötvénye					
124	1AN32	Tulajdoni részesedések összesen (125+128+129+141+144)					
125	1AN321	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (126+127)					
126	1AN3211	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
127	1AN3212	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
128	1AN3221	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
129	1AN3222	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (130+...+140)					
130	1AN32221	Egyéb befektetési jegyek					
131	1AN3222211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
132	1AN3222212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
133	1AN3222221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
134	1AN3222222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
135	1AN3222311	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
136	1AN3222312	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
137	1AN3222321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
138	1AN3222322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
139	1AN322241	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
140	1AN322242	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
141	1AN323	Nem pénzügyi vállalatok részvénye összesen (142+143)					
142	1AN3231	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
143	1AN3232	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
144	1AN324	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (145+...+149)					
145	1AN32411	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
146	1AN32412	GMU MPlk részvényei					
147	1AN32413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
148	1AN32421	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
149	1AN32422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
150	1AN4	Jegybanki és bankközi betétek (151+...+159)					
151	1AN4111	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
152	1AN4112	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
153	1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
154	1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
155	1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
156	1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
157	1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
158	1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
159	1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
160	1AN5	Hitelek (161+...+165+168+...+176+216+248+265+279+287))					
161	1AN5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
162	1AN5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
163	1AN51131	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
164	1AN51132	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
165	1AN512	Helyi önkormányzatok hitele összesen (166+167)					
166	1AN5121	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
167	1AN5122	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
168	1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
169	1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
170	1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
171	1AN5321	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
172	1AN5322	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
173	1AN5323	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
174	1AN5331	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
175	1AN5332	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
176	1AN54	Egyéb pénzügyi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitel összesen (177+...+215)					
177	1AN54111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
178	1AN541121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel -hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratra					
179	1AN541122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
180	1AN54113	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
181	1AN54114	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
182	1AN541151	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
183	1AN5411521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	1AN5411522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
185	1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
186	1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel -hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
187	1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
188	1AN54123	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
189	1AN54124	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
190	1AN541251	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények köv. valódi penziós ügyletből - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
191	1AN5412521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
192	1AN5412522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
193	1AN54211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
194	1AN542121	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
195	1AN542122	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
196	1AN54213	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
197	1AN54214	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
198	1AN542151	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
199	1AN5421521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
200	1AN5421522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
201	1AN54221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
202	1AN542221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
203	1AN542222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
204	1AN54223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcsöntőke					
205	1AN54224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
206	1AN542251	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
207	1AN542252	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	1AN542252	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	1AN5431	Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid					
210	1AN54321	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
211	1AN54322	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
212	1AN5433	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
213	1AN54341	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
214	1AN543421	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1AN543422	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (217+...+247)					
217	1AN5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
218	1AN55121	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
219	1AN551221	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	1AN551222	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	1AN55131	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
222	1AN551321	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	1AN551322	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1AN55141	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
225	1AN551421	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
226	1AN551422	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - folyószámla hitel					
228	1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - rövid					
229	1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
232	1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
233	1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
234	1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
235	1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
236	1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
237	1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
238	1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
239	1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
240	1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - rövid					
241	1AN552621	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
242	1AN552622	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
243	1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
244	1AN55272	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
245	1AN55281	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
246	1AN552821	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
247	1AN552822	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
248	1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (249+...+264)					
249	1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
250	1AN56121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
251	1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
252	1AN561222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
253	1AN56131	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
254	1AN561321	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
255	1AN561322	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
256	1AN56141	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
257	1AN561421	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
258	1AN561422	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
259	1AN56151	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
260	1AN561521	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
261	1AN561522	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
262	1AN56161	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
263	1AN561621	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
264	1AN561622	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
265	1AN562	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (266+...+278)					
266	1AN5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
267	1AN56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
268	1AN562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
269	1AN562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
270	1AN56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
271	1AN562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
272	1AN562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
273	1AN56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
274	1AN562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
275	1AN562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
276	1AN56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
277	1AN562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
278	1AN562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
279	1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (280+...+286)					
280	1AN5711	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele					
281	1AN5712	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - rövid					
282	1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
283	1AN5722	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
284	1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
285	1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
286	1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
287	1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (288+...+315)					
288	1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
289	1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
290	1AN58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
291	1AN58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
292	1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
293	1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
294	1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid					
295	1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
296	1AN581422	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
297	1AN581431	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - rövid					
298	1AN5814321	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
299	1AN5814322	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
300	1AN58151	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
301	1AN581521	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
302	1AN581522	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
303	1AN58161	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
304	1AN581621	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
305	1AN581622	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
306	1AN581631	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
307	1AN5816321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
308	1AN5816322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
309	1AN581641	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
310	1AN5816421	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
311	1AN5816422	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
312	1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
313	1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
314	1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
315	1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
316	1AN6	Vagyoni érdekeltségek (317+318+333+339)					
317	1AN61	Belföldi hitelintézetek részvényei					
318	1AN62	Egyéb pénzügyi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (319+...+332)					
319	1AN62111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
320	1AN62112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
321	1AN62121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
322	1AN62122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
323	1AN62131	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
324	1AN62132	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
325	1AN62211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
326	1AN62212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
327	1AN62221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
328	1AN62222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
329	1AN62231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
330	1AN62232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
331	1AN623	Biztosítók részvényei					
332	1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
333	1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (334+...+338)					
334	1AN6311	Járadékos vállalkozások részvényei					
335	1AN6312	Járadékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
336	1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) részvényei					
337	1AN6322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
338	1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
339	1AN64	Külföldi részesedések összesen (340+...+344)					
340	1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei					
341	1AN6412	GMU egyéb szektorok részvénye					
342	1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
343	1AN6421	Egyéb külföldiek részvénye					
344	1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
345	1AN7	Aktív kamatelhatárolások (346+...+360)					
346	1AN71	- központi kormányzattal					
347	1AN72	- helyi önkormányzatokkal					
348	1AN73	- jegybankkal					
349	1AN74	- hitelintézetekkel					
350	1AN751	- pénzügyi alapokkal					
351	1AN7521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
352	1AN7522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
353	1AN7531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
354	1AN7532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
355	1AN754	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
356	1AN76	- nem pénzügyi vállalatokkal					
357	1AN771	- háztartások - lakossággal					
358	1AN772	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
359	1AN78	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
360	1AN79	- külföldiekkel					
361	1AN8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (362+380+397+...+399)					
362	1AN81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (363+...+379)					
363	1AN811	- központi kormányzattal					
364	1AN8121	- helyi önkormányzatokkal					
365	1AN8122	- TB-vel					
366	1AN813	- jegybankkal					
367	1AN814	- hitelintézetekkel					
368	1AN8151	- pénzügyi alapokkal					
369	1AN81521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
370	1AN81522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
371	1AN81531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
372	1AN81532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
373	1AN8154	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
374	1AN816	- nem pénzügyi vállalatokkal					
375	1AN8171	- háztartások - lakossággal					
376	1AN8172	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
377	1AN8173	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
378	1AN818	- külföldiekkel					
379	1AN819	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
380	1AN82	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (381+...+396)					
381	1AN821	- központi kormányzattal szemben					
382	1AN8221	- helyi önkormányzatokkal szemben					
383	1AN8222	- TB-vel szemben					
384	1AN823	- jegybankkal szemben					
385	1AN824	- hitelintézetekkel szemben					
386	1AN8251	- pénzügyi alapokkal szemben					
387	1AN82521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
388	1AN82522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
389	1AN82531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
390	1AN82532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
391	1AN8254	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
392	1AN826	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
393	1AN8271	- háztartások - lakossággal szemben					
394	1AN8272	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
395	1AN828	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
396	1AN829	- külföldiekkel szemben					
397	1AN83	Függő tételek					
398	1AN84	Szövetkezeti visszafizetett részjegy (jegyzett tőke módosítás cégbírósi bejegyzéséig)					
399	1AN85	Egyéb					
400	1AN9	Saját eszközök (401+...+420)					
401	1AN9111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
402	1AN9112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
403	1AN912	Visszavásárolt saját részvény					
404	1AN913	Egyéb saját eszközök (készletek)					
405	1AN921	Átvett eszközök					
406	1AN931	Immateriális javak - vagyoni jogok					
407	1AN932	Immateriális javak - szoftverek					
408	1AN933	Immateriális javak - egyéb					
409	1AN934	Immateriális javak értékhelyesbítése					
410	1AN941	Ptűi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
411	1AN942	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
412	1AN943	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
413	1AN944	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
414	1AN945	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
415	1AN946	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
416	1AN951	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
417	1AN952	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
418	1AN953	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
419	1AN954	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
420	1AN955	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1B0	Források összesen (2+120+141+217+235+253+294+307+312)					
002	1B1	Betétek (3+...+119)					
003	1B1111	Központi kormányzat betéte - rövid					
004	1B11121	Központi kormányzat betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
005	1B11122	Központi kormányzat betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
006	1B11131	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
007	1B11132	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
008	1B1121	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
009	1B1122	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid					
010	1B11231	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
011	1B11232	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
012	1B11241	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
013	1B11242	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
014	1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
015	1B1212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid					
016	1B12131	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
017	1B12132	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
018	1B12141	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
019	1B12142	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
020	1B1221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
021	1B1222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid					
022	1B12231	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1B12232	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1B12241	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
025	1B12242	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügleleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
026	1B1231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
027	1B1232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid					
028	1B12331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
029	1B12332	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
030	1B12341	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
031	1B12342	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
032	1B1241	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
033	1B1242	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid					
034	1B12431	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
035	1B12432	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
036	1B12441	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
037	1B12442	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
038	1B131	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - látra szóló és folyószámla betét					
039	1B132	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - rövid					
040	1B1331	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
041	1B1332	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
042	1B1341	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - repó ügyletekből szerzett forrás					
043	1B1342	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
044	1B1411	Járadékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
045	1B1412	Járadékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
046	1B14131	Járadékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
047	1B14132	Járadékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
048	1B14141	Járadékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügleleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
049	1B14142	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
050	1B1421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
051	1B1422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
052	1B14231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
053	1B14232	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
054	1B14241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
055	1B14242	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
056	1B1511	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
057	1B15121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - rövid					
058	1B151221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
059	1B151222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
060	1B15131	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - rövid					
061	1B151321	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
062	1B151322	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
063	1B15141	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - rövid					
064	1B151421	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
065	1B151422	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
066	1B15151	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - legfeljebb 2 éves lejáratú					
067	1B15152	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - 2 éven túli lejáratú					
068	1B151611	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
069	1B151612	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
070	1B1521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
071	1B1522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
072	1B15231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
073	1B15232	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
074	1B15241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
075	1B15242	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
076	1B161	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
077	1B162	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
078	1B1631	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
079	1B1632	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
080	1B1641	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
081	1B1642	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
082	1B171	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - rövid					
083	1B1721	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
084	1B1722	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
085	1B18111	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - rövid					
086	1B181121	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
087	1B181122	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
088	1B18113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
089	1B18121	GMU egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét					
090	1B18122	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid					
091	1B181231	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
092	1B181232	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
093	1B18124	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
094	1B18131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látraszóló és folyószámla betét					
095	1B18132	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
096	1B181331	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
097	1B181332	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
098	1B18134	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
099	1B18141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látraszóló és folyószámla betét					
100	1B18142	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
101	1B181431	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
102	1B181432	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
103	1B18144	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás					
104	1B18151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látraszóló és folyószámla betét					
105	1B18152	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
106	1B181531	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
107	1B181532	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
108	1B18154	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
109	1B18161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét					
110	1B18162	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
111	1B181631	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
112	1B181632	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
113	1B181641	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. -től repó ügyletekből szerzett forrás					
114	1B181642	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
115	1B1821	Egyéb külföldiek betéte - rövid					
116	1B18221	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
117	1B18222	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
118	1B1831	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
119	1B1832	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
120	1B2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (121+...+140)					
121	1B211	Belföldi hitelintézetek loro számlái					
122	1B212	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - rövid					
123	1B2131	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
124	1B2132	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
125	1B221	Pénzpiaci alapok loro számlái					
126	1B222	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid					
127	1B2231	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
128	1B2232	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
129	1B2311	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k loro számlái					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
130	1B2312	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - rövid					
131	1B23131	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
132	1B23132	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
133	1B2321	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k loro számlái					
134	1B2322	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - rövid					
135	1B23231	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
136	1B23232	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
137	1B2331	Egyéb külföldi bankok loro számlái					
138	1B2332	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - rövid					
139	1B23331	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
140	1B23332	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
141	1B3	Felvett hitelek (142+...+216)					
142	1B311	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
143	1B3121	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
144	1B3122	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
145	1B313	Jegybanki aktív repó					
146	1B3211	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
147	1B32121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
148	1B32122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
149	1B32131	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
150	1B32132	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
151	1B331	Pénzpiaci alapoktól valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
152	1B3321	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
153	1B33221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
154	1B33222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
155	1B332231	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
156	1B332232	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
157	1B33231	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
158	1B332321	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
159	1B332322	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
160	1B332331	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
161	1B332332	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
162	1B3331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
163	1B33321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
164	1B33322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
165	1B333231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
166	1B333232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
167	1B33331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
168	1B333321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
169	1B333322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
170	1B333331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
171	1B333332	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
172	1B3341	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
173	1B33421	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
174	1B33422	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
175	1B33431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
176	1B33432	Biztosítótól és nyugdíjpénztártól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
177	1B34	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
178	1B351	Egyéb belfölditől felvett hitel - rövid					
179	1B3521	Egyéb belfölditől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
180	1B3522	Egyéb belfölditől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
181	1B3531	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
182	1B3532	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
183	1B3611	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
184	1B36121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
185	1B36122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
186	1B36131	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
187	1B36132	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
188	1B36141	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott legfeljebb 3 hónapos					
189	1B36142	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
190	1B3621	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
191	1B36221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
192	1B36222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
193	1B36231	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
194	1B36232	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
195	1B36241	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
196	1B36242	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
197	1B3631	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
198	1B36321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
199	1B36322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
200	1B36331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos					
201	1B36332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
202	1B3641	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
203	1B36421	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
204	1B36422	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
205	1B36431	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
206	1B36432	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
207	1B3651	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
208	1B36521	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
209	1B36522	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
210	1B36531	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos					
211	1B36532	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
212	1B3661	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
213	1B36621	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
214	1B36622	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
215	1B36631	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos					
216	1B36632	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
217	1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (218+...+234)					
218	1B4111	Kötvény - rövid					
219	1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
220	1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
221	1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügleleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
222	1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
223	1B421	Letéti jegy - rövid					
224	1B4221	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
225	1B4222	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
226	1B431	Egyéb értékpapír - rövid					
227	1B4321	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
228	1B4322	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
229	1B441	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - rövid					
230	1B4421	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
231	1B4422	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
232	1B451	Külföldön kibocsátott értékpapír - rövid					
233	1B4521	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
234	1B4522	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
235	1B5	Passzív kamatelhatárolások (236+...+252)					
236	1B51	- központi kormányzattal					
237	1B52	- helyi önkormányzatokkal					
238	1B53	- jegybankkal					
239	1B54	- hitelintézetekkel					
240	1B551	- pénzügyi alapokkal					
241	1B55211	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
242	1B55212	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
243	1B55221	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
244	1B55222	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
245	1B553	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
246	1B56	- nem pénzügyi vállalatokkal					
247	1B571	- háztartások - lakossággal					
248	1B572	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
249	1B573	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
250	1B58	- külföldiekkel					
251	1B591	- szektor szerint nem bontható betéti okiratokkal					
252	1B592	- szektor szerint nem bontható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal					
253	1B6	Egyéb passzív elszámolások (254+255+256+273+274+293)					
254	1B61	Úton levő tételek					
255	1B62	Függő tételek					
256	1B63	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen (257+...+272)					
257	1B631	- központi kormányzattól					
258	1B6321	- helyi önkormányzatoktól					
259	1B6322	- TB-től					
260	1B633	- jegybanktól					
261	1B634	- hitelintézetektől					
262	1B6351	- pénzügyi alapoktól					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
263	1B635211	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
264	1B635212	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
265	1B635221	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
266	1B635222	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
267	1B6353	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
268	1B636	- nem pénzügyi vállalatoktól					
269	1B6371	- háztartások - lakosságtól					
270	1B6372	- háztartások - egyéni vállalkozóktól					
271	1B638	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
272	1B639	- külföldiektől					
273	1B64	Államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszköz					
274	1B65	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (275+...+292)					
275	1B651	- központi kormányzattal					
276	1B6521	- helyi önkormányzatokkal					
277	1B6522	- TB-vel					
278	1B653	- jegybankkal					
279	1B654	- hitelintézetekkel					
280	1B6551	- pénzpiaci alapokkal					
281	1B655211	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
282	1B655212	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
283	1B655221	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
284	1B655222	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
285	1B6553	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
286	1B656	- nem pénzügyi vállalatokkal					
287	1B6571	- háztartások - lakossággal					
288	1B6572	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
289	1B6573	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
290	1B658	- külföldiekkel					
291	1B6591	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás					
292	1B6592	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
293	1B66	Egyéb					
294	1B7	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (295+...+306)					
295	1B711	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
296	1B712	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
297	1B72	Belföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
298	1B731	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
299	1B732	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
300	1B74	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
301	1B751	Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy					
302	1B752	Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás					
303	1B761	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
304	1B762	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
305	1B771	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben					
306	1B772	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben					
307	1B8	Céltartalék (308+...+311)					
308	1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség után					
309	1B82	Általános kockázati céltartalék					
310	1B83	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
311	1B84	Egyéb céltartalék					
312	1B9	Saját tőke (313+...+323)					
313	1B911	Jegyzett tőke					
314	1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
315	1B921	Tőketartalék - ázsio					
316	1B922	Tőketartalék - egyéb					
317	1B931	Eredménytartalék - előző évek után					
318	1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből					
319	1B933	Eredménytartalék - egyéb					
320	1B94	Lekötött tartalék					
321	1B95	Értékelési tartalék					
322	1B96	Általános tartalék					
323	1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1C11	Fedezetek, biztosítékok (teljes értéken) (2+...+12)					
002	1C111	Pénzfedezet					
003	1C112	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
004	1C1131	Központi költségvetés garanciái					
005	1C1132	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
006	1C1141	Értékpapírok - részvények					
007	1C1142	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
008	1C1151	Árbevétel engedményezés					
009	1C1152	Egyéb követelés engedményezés					
010	1C116	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
011	1C117	Jelzálogok					
012	1C118	Egyéb					
013	1C12	Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+...+24)					
014	1C121	Pénzfedezet					
015	1C122	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
016	1C1231	Központi költségvetés garanciái					
017	1C1232	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
018	1C1241	Értékpapírok - részvények					
019	1C1242	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
020	1C1251	Árbevétel engedményezés					
021	1C1252	Egyéb követelés engedményezés					
022	1C126	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
023	1C127	Jelzálogok					
024	1C128	Egyéb					
025	1C13	Comfort letter-rel fedezett követelések értéke					
026	1C21	Lombard hitelek könyv szerinti bruttó értéken (27+28+29)					
027	1C211	Részvényfedezet mellett					
028	1C212	Állampapír fedezete mellett					
029	1C213	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
030	1C22	Lombard hitelek könyv szerinti nettó értéken (31+32+33)					
031	1C221	Részvényfedezet mellett					
032	1C222	Állampapír fedezete mellett					
033	1C223	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
034	1C3	Függővé tett kamatok, kamat jellegű jutalékok (35+...+38)					
035	1C31	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
036	1C32	Háztartások - Lakossággal szemben					
037	1C33	Háztartások - Egyéni vállalkozókkal szemben					
038	1C34	Egyéb szektorokkal szemben					
039	1C41	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken					
040	1C42	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti nettó értéken					
041	1C51	Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti bruttó értéken (42+...+50)					
042	1C511	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
043	1C512	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
044	1C5131	Háztartások - Lakosság					
045	1C5132	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
046	1C5141	Külföld - hitel					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
047	1C5142	Külföld - egyéb NEM hitel					
048	1C5151	Egyéb - hitel					
049	1C5152	Egyéb - egyéb NEM hitel					
050	1C516	Leírt kamatkövetelés					
051	1C52	Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti nettó értéken (52+...+59)					
052	1C521	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
053	1C522	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
054	1C5231	Háztartások - Lakosság					
055	1C5232	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
056	1C5241	Külföld - hitel					
057	1C5242	Külföld - egyéb NEM hitel					
058	1C5251	Egyéb - hitel					
059	1C5252	Egyéb - egyéb NEM hitel					
060	1C53	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyhoz végéig) - könyv szerinti bruttó értéken (61+...+69)					
061	1C531	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
062	1C532	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
063	1C5331	Háztartások - Lakosság					
064	1C5332	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
065	1C5341	Külföld - hitel					
066	1C5342	Külföld - egyéb NEM hitel					
067	1C5351	Egyéb - hitel					
068	1C5352	Egyéb - egyéb NEM hitel					
069	1C536	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
070	1C54	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyhoz végéig) - könyv szerinti nettó értéken (71+...+78)					
071	1C541	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
072	1C542	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
073	1C5431	Háztartások - Lakosság					
074	1C5432	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
075	1C5441	Külföld - hitel					
076	1C5442	Külföld - egyéb NEM hitel					
077	1C5451	Egyéb - hitel					
078	1C5452	Egyéb - egyéb NEM hitel					
079	1C55	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan. 1-jétől a tárgyhoz végéig) - eladási értéken (80+...+88)					
080	1C551	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
081	1C552	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
082	1C5531	Háztartások - Lakosság					
083	1C5532	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
084	1C5541	Külföld - hitel					
085	1C5542	Külföld - egyéb NEM hitel					
086	1C5551	Egyéb - hitel					
087	1C5552	Egyéb - egyéb NEM hitel					
088	1C556	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
089	1C561	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan. 1-től a tárgyhoz végéig) könyv szerinti bruttó értéken					
090	1C562	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan. 1-től a tárgyhoz végéig) könyv szerinti nettó értéken					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C

Tájékoztató adatok 1.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
091	1C563	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan.1-től a tárgy hó végéig) eladási értéken					
092	1C57	Nem MPI-nek és nem ÁHT-nak nyújtott hitelből A HÓ SORÁN nem MPI belföldieknek és nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított rész - könyv szerinti bruttó értéken					
093	1C6	Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+...+100)					
094	1C61	Nem pénzügyi vállalatok					
095	1C621	Háztartások - Lakosság					
096	1C622	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
097	1C63	Egyéb belföldiek					
098	1C641	GMU tagországok					
099	1C642	Egyéb külföld					
100	1C65	Szektorálisan nem bontható					
101	1C66	Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
102	1C6611	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
103	1C6612	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányzatnál - 2 éven túli lejáratú					
104	1C6621	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
105	1C6622	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - 2 éven túli lejáratú					
106	1C6631	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú					
107	1C6632	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - 2 éven túli lejáratú					
108	1C6641	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi köztvitőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
109	1C6642	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi köztvitőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - 2 éven túli lejáratú					
110	1C6651	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
111	1C6652	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - 2 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
112	1C6661	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
113	1C6662	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - 2 éven túli lejáratú					
114	1C6671	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú					
115	1C6672	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - 2 éven túli lejáratú					
116	1C67	A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
117	1C6711	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
118	1C6712	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
119	1C6721	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	1C6722	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
121	1C68	Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (122+...+125)					
122	1C6811	Belföld					
123	1C6812	GMU tagországok					
124	1C6813	Egyéb külföld					
125	1C6814	Szektorálisan nem bontható					
126	1C6821	Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - rövid					
127	1C6822	Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú, legfeljebb 2 éves lejáratú					
128	1C6823	Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú, 2 éven túli lejáratú					
129	1C7	Egyéb tájékoztató adatok					
130	1C71	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
131	1C721	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					
132	1C722	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken					
133	1C731	Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhoz végéig)					
134	1C732	Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhoz végéig)					
135	1C741	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből)					
136	1C742	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből)					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
137	1C743	Aktív kamatelhatárolásból derivatívák miatti elhatárolás					
138	1C744	Passzív kamatelhatárolásból derivatívák miatti elhatárolás					
139	1C751	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések					
140	1C7521	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értéken					
141	1C7522	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nettó, céltartalékkal csökkentett értéken					
142	1C761	Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás (nettó értéken)					
143	1C762	Külföldi tulajdonostól alárendelt és kieg. alárendelt kölcsöntőke (1B73-74-ből)					
144	1C771	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból szárm. köv. (nettó értéken)					
145	1C772	Régi TB kötvény (nettó értéken)					
146	1C773	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
147	1C78111	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
148	1C78112	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
149	1C78121	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
150	1C78122	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - 5 éven túli lejáratú					
151	1C7821	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitel összesen					
152	1C7822	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitel összesen					
153	1C791	Látra szóló takarékbetétek összesen					
154	1C792	Nem névre szóló összes betét (betéti okirat nélkül)					
155	1C793	Nem névre szóló betéti okirat összesen					
156	1C794	Nem névre szóló letéti jegy összesen					
157	1C7951	Központi kormányzat - látra szóló és folyósza betét					
158	1C7952	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
159	1C7953	Egyéb külföldiek - kivéve bankok - látra szóló és folyószámla betét					
160	1C7961	Pénzügyi derivatívák eszköz oldalon					
161	1C7962	Pénzügyi derivatívák forrás oldalon					
162	1C81	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken (163+...+167)					
163	1C811	- Forgatási célú külföldi részvényekből - hitelintézetek					
164	1C812	- Forgatási célú külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
165	1C813	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
166	1C814	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
167	1C815	- Vagyoni érd. külföldi részvényekből - járulékos vállalkozások					
168	1C82	Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (169+...+173)					
169	1C821	- Hitelintézetek részére					
170	1C822	- Pénzügyi vállalkozások részére					
171	1C823	- Befektetési vállalkozások részére					
172	1C824	- Biztosítók részére					
173	1C825	- Egyéb vállalkozások részére					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1D***ELADOTT ESZKÖZÖK halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel****Nagyságrend: millió forint*

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

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1F
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1F1	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (2+...+33)					
002	1F111	- központi kormányzattal szemben - hitel					
003	1F112	- központi kormányzattal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
004	1F121	- helyi önkormányzatokkal szemben - hitel					
005	1F122	- helyi önkormányzatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
006	1F131	- belföldi hitelintézetekkel szemben - hitel					
007	1F132	- belföldi hitelintézetekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
008	1F1411	- belföldi pénzügyi alapokkal szemben - hitel					
009	1F1412	- belföldi pénzügyi alapokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
010	1F1421	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben - hitel					
011	1F1422	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
012	1F151	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitel					
013	1F152	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
014	1F161	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitel					
015	1F162	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
016	1F171	- háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel					
017	1F172	- háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
018	1F1811	- GMU MPIk-kal szemben - hitel					
019	1F1812	- GMU MPIk-kal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
020	1F1821	- GMU központi kormányzattal szemben - hitel					
021	1F1822	- GMU központi kormányzattal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
022	1F1831	- GMU egyéb ÁHT-val szemben - hitel					
023	1F1832	- GMU egyéb ÁHT-val szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
024	1F1841	- GMU egyéb püi közv. és püi kieg. tev-et végzőkkel szemben - hitel					
025	1F1842	- GMU egyéb püi közv. és püi kieg. tev-et végzőkkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
026	1F1851	- GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitel					
027	1F1852	- GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
028	1F1861	- GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitel					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1F**TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
029	1F1862	- GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
030	1F1871	- GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel					
031	1F1872	- GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
032	1F1881	- egyéb külföldiekkel szemben - hitel					
033	1F1882	- egyéb külföldiekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
034	1F2	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (35+43)					
035	1F21	Jelzáloghitelek összesen (36+40)					
036	1F211	Lakáscélú jelzáloghitelek (37+38+39)					
037	1F2111	Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek					
038	1F2112	Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja					
039	1F2113	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek					
040	1F212	Általános célú jelzáloghitelek (41+42)					
041	1F2121	Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek					
042	1F2122	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek					
043	1F22	Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen (44+48)					
044	1F221	Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett (45+46+47)					
045	1F2211	Állami kiegészítő kamattámogatású					
046	1F2212	Egyéb eszközoldali kamattámogatású					
047	1F2213	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek					
048	1F222	Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (49+50)					
049	1F2221	Ingatlancélú felhasználás					
050	1F2222	Egyéb felhasználás					
051	1F31	Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - bruttó értéken					
052	1F3111	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
053	1F31121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
054	1F31122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
055	1F3121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
056	1F31221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
057	1F31222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
058	1F3131	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1F
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
059	1F31321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
060	1F31322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
061	1F3141	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid					
062	1F31421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
063	1F31422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
064	1F3151	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
065	1F31521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
066	1F31522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
067	1F32	Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - nettó értéken					
068	1F3211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
069	1F32121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
070	1F32122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
071	1F3221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
072	1F32221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
073	1F32222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
074	1F3231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
075	1F32321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
076	1F32322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
077	1F3241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid					
078	1F32421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
079	1F32422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1F**TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
080	1F3251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
081	1F32521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
082	1F32522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H
ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1H11	Egyes eszközök értékvesztése összesen (3+35+73+93+109)					
002	1H12	Egyes eszközök értékelési különbözete összesen (19+54+83+101+110)					
003	1H21	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése összesen (4+13)					
004	1H211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése összesen (5+...+12)					
005	1H2111	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékvesztése					
006	1H2112	Jegybanksi kötvény értékvesztése					
007	1H2113	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése					
008	1H2114	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése					
009	1H2115	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése					
010	1H2116	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése					
011	1H2117	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése					
012	1H2118	Külföldi kötvények értékvesztése					
013	1H212	Tulajdoni részesedések értékvesztése összesen (14+...+18)					
014	1H2121	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
015	1H2122	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése					
016	1H2123	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése					
017	1H2124	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése					
018	1H2125	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése					
019	1H22	Forgatási célú értékpapírok értékelési különbözete összesen (20+29)					
020	1H221	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete összesen (21+...+28)					
021	1H2211	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékelési különbözete					
022	1H2212	Jegybanksi kötvény értékelési különbözete					
023	1H2213	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
024	1H2214	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
025	1H2215	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H

ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
026	1H2216	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
027	1H2217	Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete					
028	1H2218	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
029	1H222	Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (30+...+34)					
030	1H2221	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
031	1H2222	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
032	1H2223	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
033	1H2224	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
034	1H2225	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
035	1H31	Befektetési célú értékpapírok értékesztése összesen (36+48)					
036	1H311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése összesen (37+...+47)					
037	1H3111	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesztése					
038	1H3112	Jegybanki kötvény értékesztése					
039	1H3113	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesztése					
040	1H3114	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesztése					
041	1H3115	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesztése					
042	1H3116	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesztése					
043	1H3117	Egyéb belföldi kötvény értékesztése					
044	1H3118	Külföldi kötvények értékesztése					
045	1H31191	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékesztése					
046	1H31192	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékesztése					
047	1H31193	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékesztése					
048	1H312	Tulajdoni részesedések értékesztése összesen (49+...+53)					
049	1H3121	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesztése					
050	1H3122	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesztése					

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H
ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
051	1H3123	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése					
052	1H3124	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése					
053	1H3125	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése					
054	1H32	Befektetési célú értékpapírok értékelési különbözete összesen (55+67)					
055	1H321	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete összesen (56+...+66)					
056	1H3211	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékelési különbözete					
057	1H3212	Jegybanki kötvény értékelési különbözete					
058	1H3213	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
059	1H3214	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
060	1H3215	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					
061	1H3216	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
062	1H3217	Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete					
063	1H3218	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
064	1H32191	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
065	1H32192	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
066	1H32193	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
067	1H322	Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (68+...+72)					
068	1H3221	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
069	1H3222	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
070	1H3223	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
071	1H3224	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
072	1H3225	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
073	1H41	Hitelek értékesítése összesen (74+...+82)					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H**ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
074	1H411	Központi kormányzat hitelének értékvesztése					
075	1H412	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése					
076	1H413	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése					
077	1H414	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése					
078	1H415	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
079	1H416	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése					
080	1H417	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése					
081	1H418	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése					
082	1H419	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
083	1H42	Hitelek értékelési különbözete összesen (84+...+92)					
084	1H421	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
085	1H422	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
086	1H423	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
087	1H424	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
088	1H425	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
089	1H426	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
090	1H427	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékelési különbözete					
091	1H428	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete					
092	1H429	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
093	1H51	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése (94+95+96+97)					
094	1H511	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
095	1H512	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nyépénzt. részesedés értékvesztése					
096	1H513	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H
ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
097	1H514	Külföldi részvények, részesedések értékesítése (98+99+100)					
098	1H5141	Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
099	1H5142	Külföldi PBB-k részvényeinek értékesítése					
100	1H5143	Külföldi egyéb részvények értékesítése					
101	1H52	Vagyoni érdekeltségek értékelési különbözete (102+...+105)					
102	1H521	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
103	1H522	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénzt. részesedés értékelési különbözete					
104	1H523	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
105	1H524	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete (106+...+108)					
106	1H5241	Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
107	1H5242	Külföldi PBB-k részvényeinek értékelési különbözete					
108	1H5243	Külföldi egyéb részvények értékelési különbözete					
109	1H61	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékesítése					
110	1H62	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete (1AB86-ból) (111+112)					
111	1H621	Egyéb elszámolások, eszközök, követelések értékelési különbözete					
112	1H622	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete					
113	1H7	Források értékelése					
114	1H711	Kötelezettségek értékelési különbözete (1B66-ból)					
115	1H7111	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
116	1H7112	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
117	1H712	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete (1B66-ból)					
118	1H721	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka (1B95-ből)					
119	1H722	Valós értékelés értékelési tartaléka (1B95-ből)					

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	2A1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (2+14+19+29)			
002	2A11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (3+...+13)			
003	2A1111	Folyószámla hitelek			
004	2A1112	Váltók			
005	2A1113	Fogyasztási hitelek			
006	2A1114	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
007	2A1121	Megvásárolt követelések			
008	2A1122	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
009	2A1123	Lakáscélú hitelek			
010	2A1124	Nyújtott alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke			
011	2A1125	Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
012	2A113	Pénzügyi lízing			
013	2A114	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek			
014	2A12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (15+...+18)			
015	2A121	Jegybanknál elhelyezett betétek			
016	2A1221	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
017	2A1222	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
018	2A123	Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek			
019	2A13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (20+...+28)			
020	2A131	Kincstárjegy, államkötvény			
021	2A132	Konszolidációs államkötvény			
022	2A133	Jegybanki kötvény			
023	2A1341	Hitelintézetek, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók nyílt körű kötvénye			
024	2A1342	Egyéb nyílt körű kötvény			
025	2A1343	Zárt körű kötvény			
026	2A1344	Befektetési jegy hozama			
027	2A1351	Külföldi állampapír			
028	2A1352	Külföldi egyéb értékpapír			
029	2A14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
030	2A2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (31+39+42+50+54+55)			
031	2A21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása (32+...+38)			
032	2A2111	Folyószámla és látraszóló betétek			
033	2A2112	Rövid lejáratú betétek			
034	2A2113	Hosszú lejáratú betétek			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
035	2A2121	rövid lejáratú betéti okiratok			
036	2A2122	Hosszú lejáratú betéti okiratok			
037	2A213	Lakáscélú betétek			
038	2A214	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
039	2A22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása (40+41)			
040	2A221	Belföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
041	2A222	Külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
042	2A23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása (43+...+49)			
043	2A2311	Jegybanktól felvett hitelek			
044	2A2312	Jegybanksi aktív repo			
045	2A2321	Belföldi hitelintézetektől, egyéb pénzügyi közvetítőktől, pénzügyi kieg. tev. végzőktől, biztosítóktól felvett hitelek			
046	2A2322	Külföldi hitelintézetektől felvett hitelek			
047	2A233	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek			
048	2A234	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól felvett hitelek			
049	2A235	Egyéb felvett hitelek			
050	2A24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (51+52+53)			
051	2A241	Kötvények			
052	2A242	Letéti jegyek			
053	2A243	Egyéb értékpapírok			
054	2A25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
055	2A26	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás			
056	2A3	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-30)			
057	2A41	Kapott osztalék (58+59+60)			
058	2A411	Befektetési célú részvények, részesedések után - kapcsolt vállalkozásoktól			
059	2A412	Befektetési célú részvények, részesedések után - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól			
060	2A413	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből			
061	2A42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY (62-67)			
062	2A421	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások bevétele (63+...+66)			
063	2A4211	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok			
064	2A4212	Garancia, kezességvállalási díjak			
065	2A4213	Egyéb jutalékok és díjak			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
066	2A4214	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj - és jutalék bevételek			
067	2A422	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások ráfordítása (68+69+70)			
068	2A4221	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok			
069	2A4222	Egyéb jutalékok és díjak			
070	2A4223	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
071	2A43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (72+88+104)			
072	2A431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (73-74+75+76-77+78+79-80+81-82+83-84+85+86-87)			
073	2A43111	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó bevétel			
074	2A43112	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
075	2A43113	Értékvesztés visszairása befektetési célú értékpapírok értékesítése miatt			
076	2A43121	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevétel			
077	2A43122	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
078	2A43123	Értékvesztés visszairása vagyoni érdekeltségek értékesítése miatt			
079	2A43131	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség			
080	2A43132	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó veszteség			
081	2A43133	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamnyereség			
082	2A43134	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamveszteség			
083	2A43141	Vásárolt követelés értékesítés nyeresége			
084	2A43142	Vásárolt követelés értékesítés vesztesége			
085	2A43143	Vásárolt követelés értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás			
086	2A43151	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele			
087	2A43152	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordítása			
088	2A432	Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. eredmény (89-90-91+92+93+94-95-96+97+98+99-100+101+102-103)			
089	2A43211	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
090	2A43212	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
091	2A432131	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
092	2A432132	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
093	2A432133	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
094	2A43221	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
095	2A43222	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
096	2A432231	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
097	2A432232	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
098	2A432233	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
099	2A43231	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
100	2A43232	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
101	2A43233	Forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszaírás			
102	2A43241	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb bevétel			
103	2A43242	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb ráfordítás			
104	2A433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény (105-106-107+108+109+110-111-112+113+114+115-116-117+118+119-120)			
105	2A43311	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
106	2A43312	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
107	2A433131	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
108	2A433132	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
109	2A433133	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
110	2A43321	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
111	2A43322	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
112	2A433231	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
113	2A433232	Egyéb határidős ügyletrkhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
114	2A433233	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
115	2A43331	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
116	2A43332	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
117	2A43333	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
118	2A43334	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
119	2A43341	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel			
120	2A43342	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordítás			
121	2A44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (122+127)			
122	2A441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény (123-124+125-126)			
123	2A44111	Lízingbe adott eszköz számlázott értéke (ÁFA és kamat nélkül)			
124	2A44112	Lízingbe adott eszköz könyv szerinti értéke			
125	2A44121	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevétel, egyéb			
126	2A44122	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás, egyéb			
127	2A442	Egyéb eredmény (128-129+130+131-132+133-134+135-136-137+138+139-140-141-142+143+144-145+146+147+148+149-150)			
128	2A44211	Saját követelés értékesítés bevétele			
129	2A44212	Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása			
130	2A44213	Saját követelés értékesítéshez, leíráshoz kapcsolódó értékvesztés visszairás			
131	2A44221	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés bevétele			
132	2A44222	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés ráfordítása			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
133	2A44223	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékesítése miatti értékvesztés visszaírása			
134	2A44224	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékvesztése			
135	2A44231	Készletértékesítés bevétele			
136	2A44232	Készletértékesítés ráfordítása			
137	2A44233	Készletek értékvesztése			
138	2A44234	Készletek értékvesztésének visszaírása			
139	2A44241	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele			
140	2A44242	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésekor a könyv szerinti érték kivezetése			
141	2A44243	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése			
142	2A44251	Általános kockázati céltartalék képzése			
143	2A442521	Általános kockázati céltartalék felhasználása			
144	2A442522	Általános kockázati céltartalék felszabadítása			
145	2A44261	Egyéb céltartalék képzése			
146	2A442621	Egyéb céltartalék felhasználása			
147	2A442622	Egyéb céltartalék felszabadítása			
148	2A4427	Egyéb bevétel jogszabályváltozás miatt			
149	2A44281	Egyéb másutt nem szereplő egyéb bevételek			
150	2A44282	Egyéb másutt nem szereplő egyéb ráfordítások			
151	2A51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (152+...+161)			
152	2A5111	Személyi jellegű ráfordítások - bérköltségek			
153	2A5112	Személyi jellegű ráfordítások - egyéb ráfordítások társadalombiztosítási költségek nélkül			
154	2A5113	Személyi jellegű ráfordítások - társadalombiztosítás, nyugdíj			
155	2A5114	Személyi jellegű ráfordítások - egyéb járulék			
156	2A512	Fizetett bérleti díj			
157	2A513	Számítástechnikai költségek			
158	2A514	Szakértői díjak			
159	2A515	Marketing költségek			
160	2A516	Egyéb igazgatási költségek			
161	2A517	Értékcsökkenési leírások			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
162	2A6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (56+57+61+71+121-151+163)			
163	2A61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK.CÉLTART. VÁLTOZÁSA előjellel (-164+165-166+167-168+169-170+171-172+173+174)			
164	2A6111	Értékvesztés saját követelések után			
165	2A6112	Értékvesztés visszaírása saját követelések után			
166	2A6113	Értékvesztés vásárolt követelések után			
167	2A6114	Értékvesztés visszaírása vásárolt követelések után			
168	2A6115	Értékvesztés a befektetési célú értékpapírok után			
169	2A6116	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú értékpapírok után			
170	2A6121	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése			
171	2A6122	Vagyoni érdekeltségek értékvesztésének visszaírása			
172	2A6131	Kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
173	2A61321	Kockázati céltartalék felhasználás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
174	2A61322	Kockázati céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
175	2A71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL (176+...+179)			
176	2A711	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak szerződés szerinti értéke			
177	2A712	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			
178	2A713	Térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
179	2A714	Egyéb rendkívüli bevételek			
180	2A72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS (181+...+184)			
181	2A721	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke			
182	2A722	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
183	2A723	Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFÁ-val			
184	2A724	Egyéb rendkívüli ráfordítások			
185	2A73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (162+175-180)			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
186	2A8	ADÓZOTT EREDMÉNY (185-187)			
187	2A81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			
188	2A9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (186-189+190+191-192)			
189	2A91	Általános tartalék képzése			
190	2A92	Általános tartalék felhasználása			
191	2A93	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
192	2A94	Fizetett (jövőre hagyott) osztalék, részesedés			
193	2A941	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak			
194	2A942	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2C**Eredményadatok részletezése***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	2C1	Kamat és kamatjellegű bevételek/ráfordítások részletezése			
002	2C11	Kamat és kamatjellegű bevételek háztartásoktól			
003	2C12	Kamat és kamatjellegű bevételek nem pénzügyi vállalatoktól			
004	2C13	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű bevétel			
005	2C141	Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása			
006	2C142	Kiegészítő kamattámogatás			
007	2C143	Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez, a lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás, kamattámogatás települési önkormányzatok részére			
008	2C15	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítás			
009	2C2	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék bevételek (10+...+13)			
010	2C21	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási jutalékok			
011	2C22	Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékok			
012	2C23	Kártyaüzletéggel kapcsolatos jutalékok			
013	2C24	Egyéb lebonyolítási jutalékok			
014	2C31	Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet (15+16+17)			
015	2C311	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
016	2C312	Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
017	2C313	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
018	2C32	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet (19+20+21)			
019	2C321	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordításából értékelési különbözet			
020	2C322	Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb ráfordításból értékelési különbözet			
021	2C323	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításból értékelési különbözet			
022	2C4	Ráfordítások terhére elszámolt adók			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	3A1	ALAPVETŐ TŐKE (3A11-3A12)		
002	3A11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
003	3A111	a) jegyzett tőke		
004	3A1111	cégbíráson bejegyzett tőke		
005	3A1112	a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíráóság még nem jegyzett be		
006	3A1113	Cégbíráóságon még nem bejegyzett, tőkeleszállítás összege		
007	3A112	b) tőketartalék		
008	3A1121	számviteli tőketartalék		
009	3A1122	tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíráóságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
010	3A1123	tőketartalék növekedése a Cégbíráóságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
011	3A113	c) lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyონrész		
012	3A114	d) általános tartalék		
013	3A115	e) általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig		
014	3A1151	általános kockázati céltartalék		
015	3A1152	általános kockázati céltartalék adótartalma		
016	3A1153	korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a		
017	3A116	f) eredménytartalék, ha pozitív		
018	3A1161	számviteli eredménytartalék		
019	3A1162	eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíráóságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
020	3A1163	eredménytartalék növekedése a Cégbíráóságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
021	3A117	g) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív		
022	3A1171	mérleg szerinti eredmény		
023	3A1172	eredmény csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, a Cégbíráóságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeemelés miatt		
024	3A12	Alapvető tőke negatív összetevői		
025	3A121	a) jegyzett tőke be nem fizetett része		
026	3A122	b) immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		
027	3A123	c) osztalék-elsobbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
028	3A124	d) eredménytartalék, ha negatív		
029	3A1241	számviteli eredménytartalék		
030	3A1242	eredménytartalék változása a Cégbíráóságon még nem bejegyzett tőke leszállítás miatt		
031	3A125	e1) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
032	3A1251	mérleg szerinti eredmény		
033	3A1252	mérleg szerinti eredmény változása a Cégbíráóságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
034	3A126	e2) évközi negatív eredmény		
035	3A127	f) kockázati céltartalék - ide nem értve az általános kockázati céltartalékot - és az értékvesztés hiánya		
036	3A2	JÁRULÉKOS TŐKE(3A21-3A22-3A23)		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
037	3A21	Járulékos tőke pozitív összetevői		
038	3A211	a) osztalék-elsobbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
039	3A212	b) értékelési tartalék		
040	3A213	c) alárendelt kölcsöntőke		
041	3A2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
042	3A2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
043	3A22	Járulékos tőke negatív összetevői		
044	3A221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része		
045	3A23	Járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó része		
046	3A3	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE (3A1+3A2)		
047	3A4	A Hpt. 79-85.§-aiban szereplő KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE(3A3-3A41)		
048	3A41	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek) (3A4111+4112+413)		
049	3A4111	Befolyásoló PIBB befektetéseknek könyv szerinti értéke		
050	3A4112	Befolyásoló PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
051	3A4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti értéke		
052	3A4122	Összes NEM befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
053	3A413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része [(3A4121+4122)-(3A3*0,1)>0]		
054	3A51	Limit túllépések tökekövetelménye		
055	3A511	Hpt. 79. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
056	3A512	Hpt. 79. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
057	3A513	Hpt. 79. § (7) bek. szerinti túllépés miatt		
058	3A514	Hpt. 83. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		
059	3A515	Hpt. 83. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
060	3A516	Hpt. 83. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
061	3A52	Országkockázat miatti tökekövetelmény		
062	3A53	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tökekövetelménye		
063	3A54	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tökekövetelményéhez levont szavatoló tőke		
064	3A541	Alapvető tőke		
065	3A542	Járulékos tőke		
066	3A5421	alárendelt kölcsöntőke		
067	3A5422	egyéb járulékos tőke		
068	3A6	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE - szolvencia ráta számlálója (3A4-3A51-3A52)		
069	3A61	Alapvető tőkerész		
070	3A62	Járulékos tőkerész		
071	3A621	alárendelt kölcsöntőke		
072	3A622	egyéb járulékos tőke		
073	3A631	korrigált mérlegfőösszeg 8%-a (8%-os szolvencia ráta)		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
074	3A632	a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzata		
075	3A64	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ához, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatához felhasznált szavatoló tőke		
076	3A641	alapvető tőke		
077	3A642	járulékos tőke		
078	3A6421	alárendelt kölcsöntőke		
079	3A6422	egyéb járulékos tőke		
080	3A71	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
081	3A711	fennmaradó alapvető tőke		
082	3A712	fennmaradó járulékos tőke		
083	3A7121	fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
084	3A7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke		
085	3A72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
086	3A721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
087	3A722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (3A221+3A23)		
088	3A723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)		
089	3A73	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
090	3A731	Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye		
091	3A732	Árukockázat tőkekövetelménye		
092	3A733	Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
093	3A7331	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
094	3A7332	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
095	3A7333	Nagykockázat tőkekövetelménye		
096	3A74	Devizaárfolyam-, áru és kereskedési kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)		
097	3A741	alapvető tőke		
098	3A742	járulékos tőke		
099	3A743	kiegészítő tőke		
100	3A8	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
101	3A81	alapvető tőke		
102	3A82	járulékos tőke		
103	3A83	Fel nem használt kiegészítő tőke		
104	3A91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (3A6+3A743)		
105	3A92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (MAX(3A631,3A632)+3A73)		
106	3A93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (3A91-3A92)		

 Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti érték)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
001	3B1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN							
002	3B11	KERESKEDESI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN							
003	3B12	BANKI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN (3B1-3B11)							
004	3B2	Nulla súlyozású eszközök (3B21+22+23+24+25)		S					
005	3B21	Szavatoló tőkével fedezett a Hpt. 5. Sz. melléklete II. részében meghatározott számítási mód miatt (3B2101+2102+2103+2104+2105)		0%					
006	3B2101	immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		0%					
007	3B2102	PIBB részvények, részesedések, PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének a tőkével fedezett része		0%					
008	3B2103	a Hpt. 79.§. (2),(3) és (7) bekezdésében foglalt nagykockázati korlátok túllépéseinek szavatoló tőkével fedezett része		0%					
009	3B2104	a Hpt. 83.§. (1) -(3) bekezdésében foglalt befektetési korlátok túllépéseinek szavatoló tőkével fedezett része		0%					
010	3B2105	a külön jogszabály szerinti országgkockázati tőkével fedezett eszközök		0%					
011	3B22	készpénz állomány és ezzel egyenértékű eszközök, valamint nemesfém készlet		0%					
012	3B23	Követelés kötelezettjének kockázata miatt (3B2301+2302+2303+2304+2305+2306)		S					
013	3B2301	"A" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjaival szembeni követelés		0%					
014	3B2302	Európai Közösségekkel és az Európai Központi Bankkal szemben fennálló követelés		0%					
015	3B2303	OBA-val szembeni követelések		0%					
016	3B2304	"B" zóna kormányai, jegybankjaival szembeni követelés a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában		0%					
017	3B2305	A jegybanki kötelező tartalék előírást a levelező bankon keresztül teljesítő szövetkezeti hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összege		0%					
018	3B2306	Felügyelet közzététele alapján 0%-os súlyozású eszközök		0%					
019	3B24	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkezesesség kibocsátójának kockázata miatt (3B2401+2402+2403+2404+2405+ 2406+2407)		S					
020	3B2401	"A" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által garantált követelések		0%					
021	3B2402	Európai Közösségek, illetve az Európai Központi Bank által garantált követelések		0%					
022	3B2403	OBA által garantált követelések		0%					
023	3B2404	"B" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által a kibocsátó nemzeti valutájában garantált követelések, ha a követelés is ugyanazon nemzeti valutában áll fenn		0%					
024	3B2405	MEHIB által a Kormánynak a központi költségvetés terhére vállalt készfizető kezeségével biztosított követelések		0%					
025	3B2406	A Hitelgarancia Rt. által biztosított követelésekből a Kormány kezességvállalásával biztosított hányad könyv szerinti értéke		0%					
026	3B2407	Egyéb garanciaalapok által biztosított követelésekből a Kormány kezességvállalásával biztosított hányad könyv szerinti értéke		0%					
027	3B25	Eszköz mögötti óvadék miatt (3B2501+2502+2503+2504+2505)		S					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B**FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
028	3B2501	a hitelintézetnél "A" zónához tartozó ország pénznemében óvadékként elhelyezett készpénz letét, betét, betéti okirattal, betéti vagy letéti számlán óvadékként zárolt összeggel biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad		0%					
029	3B2502	a hitelintézet által kibocsátott, a hitelintézetnél óvadékként elhelyezett, a hitelintézet által kibocsátott, alárendelt kölcsöntőkének nem minősülő kötvény, letéti jegy		0%					
030	3B2503	"A" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%					
031	3B2504	Európai Közösség, illetve az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%					
032	3B2505	"B" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%					
033	3B3	Hús százalékos súlyozású eszközök (3B31+32+33)		S					
034	3B31	Követelés kötelezettség kockázata miatt (3B3101+3102+3103+3104+3105+3106+3107)		20%					
035	3B3101	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézményekkel szembeni követelések		20%					
036	3B3102	"A" zóna országainak regionális kormányaival, illetve önkormányzataival szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					
037	3B3103	"A" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéke		20%					
038	3B3104	"A" zóna országainak elszámolóházaival és tőzsdéivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéke		20%					
039	3B3105	"B" zóna hitelintézeteivel szembeni, éven belül lejáró követelések a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában - jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéke		20%					
040	3B3106	Úton lévő készpénz követelések		20%					
041	3B3107	Felügyelet közzététele alapján 20%-os súlyozású eszközök		20%					
042	3B32	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkezeség kibocsátójának kockázata miatt (3B3201+3202+3203+3204+3205)		S					
043	3B3201	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által garantált követelések		20%					
044	3B3202	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai garanciájával biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					
045	3B3203	"A" zóna országainak hit.int.-ei garanciájával bizt. követelések, ideértve a hit.int. által avalizált váltóköv.-eket, vagy a hit.int.-re forgatott váltók megvásárlásából fakadó követeléseket - jogsz.-i feltételeknek megf. hányad könyv szerinti értéke		20%					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
046	3B3204	ebből: "B" zóna hitelintézetei által garantált, éven belül lejáró követelések, ahol a követelés és a garancia is a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában áll fenn		20%					
047	3B3205	MEHIB Rt. által garantált követelések, amelyek nem tartoznak a nulla súlyozású tételek közé		20%					
048	3B33	Eszköz mögötti óvadék miatt (3B3301+3302+3303+3304)		S					
049	3B3301	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					
050	3B3302	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai által kibocsátott értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					
051	3B3303	"A" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, nem alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					
052	3B3304	"B" zóna hitelintézetei által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, alárendelt kölcsöntőkének nem minősülő értékpapírokkal fedezett, éven belül lejáró követelések, ahol a követelés is "B" zóna országának nemzeti valutájában áll fenn - jogszabályi		20%					
053	3B4	Ötven százalékos súlyozású állomány (3B41+3B42+3B43)		S					
054	3B41	Halasztott fizetésű, a jogszabályi feltételeknek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) lakáshitelek, céltartalékkal csökkentett értéken		50%					
055	3B42	A jogszabályi feltételnek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) egyéb követelések, ideértve a nem halasztott fizetésű lakáshiteleket is		50%					
056	3B43	Felügyelet közzététele alapján 50%-os súlyozású		50%					
057	3B51	NEM SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B2+3B3+3B4)		S					
058	3B52	SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B12-3B51)		S					
059	3B521	0%-os súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt		S					
060	3B5211	"B" zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni nem nemzeti valutában fennálló követelés		100%					
061	3B5212	"B" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által nem nemzeti valutában garantált követelés		100%					
062	3B5213	A Hitelgarancia Rt. által biztosított követelések nem a Kormány kezességvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke		100%					
063	3B5214	Egyéb garanciaalapok által biztosított követelések nem a Kormány kezességvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke		100%					
064	3B5215	a hit.int.-nél "A" zónához tart. ország pénznemében óvadékként elh. kp. letéttel, betéttel, betéti okirattal, betéti vagy letéti szlán óvadékként zárolt összeggel biztosított köv.-ek - jogsz.-i feltételeknek nem megf. hányad könyv szerinti érték		100%					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték					Mód
			1	2	3	4	5	6	7	
			a	b	c	d	e	f	z	
065	3B5216	"A" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapirokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%						
066	3B5217	Európai Közösség, illetve az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapirokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%						
067	3B5218	"B" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapirokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%						
068	3B522	20%-os súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt		S						
069	3B52201	"A" zóna országainak regionális kormányaival, illetve önkormányzataival szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%						
070	3B52202	"A" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő követelések könyv szerinti értéke		100%						
071	3B52203	"A" zóna országainak elszámolóházaival és tőzsdéivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő követelések könyv szerinti értéke		100%						
072	3B52204	"B" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni éventüli követelések vagy nem- nemzeti valutában fennálló éven belüli követelések		100%						
073	3B52205	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai garanciájával biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%						
074	3B52206	"A" zóna orsz. hit.int. garanciájával bizt. köv.-ek, ideértve a hit.int. által avallított váltóköv.-eket, vagy a hit.int.-re forgatott váltók megvásárlásából fakadó köv.-eket - jogsz.-i feltételeknek nem megf. hányad könyv szerinti érték		100%						
075	3B52207	"B" zóna országainak hitelintézetei által nem nemzeti valutában garantált követelések vagy garantált éventüli követelések		100%						
076	3B52208	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapirokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%						
077	3B52209	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai által kibocsátott értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%						
078	3B52210	"A" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, nem alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%						
079	3B52211	"B" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott értékpapírok által biztosított egyéb követelések, amelyek a 20%-os súlyozású eszközök közé nem sorolhatók		100%						
080	3B523	Felügyelet közzététele alapján 100%-os súlyozású eszközök		100%						
081	3B524	Jogszabály szerinti 100%-os súlyozású eszközök		100%						

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2		4	5	6	
			a	b		d	e	f	
082	3B6	KORRIGÁLT MÉRLEGFOÖSSZEG (3B61+62+63)		S					
083	3B61	SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (3B51+52)		S					
084	3B62	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK (kockázati céltartalékkal csökkentett) SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (3C.3 sor "n" oszlop)							
085	3B63	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE ÉS A KIÍRT OPCÍOK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE							
086	3B631	Származtatott ügyletek partnerkockázatának súlyozott értéke (3E, F, G táblákból 3. sor "g" oszlopok összege)							
087	3B632	Kiírt opciók (100%)							
088	3B7	SZAVATOLÓ TŐKE (3A6)							
089	3B8	FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ (3B7 / 3B6) * 100% (két tizedesjegyig)							
			Mérlegtételek a fizetőképességi mutató számítás súlyozása szerint csoportosítva						
			0%	20%	50%	100%	Ker.könyv	Összesen	
090	3B9	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN							
091	3B91	Pénztár és elszámolási számlák							
092	3B92	Kereskedési célú értékpapírok							
093	3B93	Befektetési célú értékpapírok							
094	3B94	Jegybanksi és bankközi betétek							
095	3B95	Hitelek							
096	3B96	Vagyoni érdekeltségek							
097	3B97	Aktív kamatelhátralások							
098	3B98	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök							
099	3B99	Saját eszközök							

Tilos

3XCA

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti összeg (nettó értéken) - eszközkockázati súly					Eszközkockázattal - súlyozott érték (ügyfél)				Eszközkockázattal - súlyozott érték (garantőr, biztosíték)						
			100 %	50 %	20 %	0 % ügyfél	0 % garantőr, biztosíték	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	3XCA1	Függő kötelezettségek származtatott termékek nélkül																
002	3XCA11	Teljes kockázatú (100%)																
003	3XCA111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség																
004	3XCA112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel																
005	3XCA113	Visszkereseti joggal eladott eszközök																
006	3XCA114	Eszközökre vonatkozó határidős megállapodások																
007	3XCA115	Betételhelyezésre vontkozó határidős megállapodások																
008	3XCA116	Igérvények																
009	3XCA117	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek																
010	3XCA118	Teljes kockázatú hitelkeretek																
011	3XCA119	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások																
012	3XCA12	Közepes kockázatú (50%)																
013	3XCA121	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem hitel-helyettesítő stand-by hitelkeretek																
014	3XCA122	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvények																
015	3XCA123	Kibocsátott és megerősített akkreditívek																
016	3XCA124	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)																
017	3XCA125	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, ígérvények																
018	3XCA126	Egyéb közepes kockázatú kötelezettségvállalások																
019	3XCA13	Alacsony kockázatú (20%)																
020	3XCA131	Banki rendeletű okmányos meghitelezés																
021	3XCA132	Egyéb alacsony kockázatú ügyletek																
022	3XCA14	Kockázat mentes (0%)																

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3XCA

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Fügő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti összeg (nettó értéken) - eszközköckázati súly						Eszközkockázattal - súlyozott érték (ügyfél)				Eszközkockázattal - súlyozott érték (garantőr, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód
			100 %	50 %	20 %	0 % ügyfél	0 % garantőr, biztosíték	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l	m		
023	3XCA141	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek																
024	3XCA142	Le nem hívott éven belüli, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, igényvén																
025	3XCA143	Visszavonható stand-by hitellevél																
026	3XCA144	Egyéb kockázatmentes																
027	3XCA2	Egyéb jövőbeni kötelezettségek származtatott termékek nélkül																
028	3XCA211	Teljes kockázatú 100%																
029	3XCA212	Közepes kockázatú 50%																
030	3XCA213	Alacsony kockázatú 20%																
031	3XCA214	Kockázat mentes 0%																
032	3XCA3	Fügő és egyéb jövőbeni kötelezettségek súlyozott értéke összesen																
033	3XCA4	Fügő és egyéb jövőbeni kötelezettségek netto értéke összesen																

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3XCB

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbség	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	3XCB1	Függő és jövőbeni kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül)									
002	3XCB111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség									
003	3XCB112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel									
004	3XCB113	Visszkereseti joggal eladott eszközök									
005	3XCB114	Eszközökre vonatkozó határidős vételi megállapodások									
006	3XCB115	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások									
007	3XCB116	Igérvények, hitelkeretek									
008	3XCB117	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek									
009	3XCB118	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások									
010	3XCB121	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem hitel-helyettesítő stand-by hitelkeretek									
011	3XCB122	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvények									
012	3XCB123	Kibocsátott és megerősített akkreditívek									
013	3XCB124	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)									
014	3XCB125	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, ígérvények									
015	3XCB126	Egyéb közepes kockázatú kötelezettségvállalások									
016	3XCB131	Banki rendeletű okmányos meghitelezés									
017	3XCB132	Egyéb alacsony kockázatú ügyletek									
018	3XCB141	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek									

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3XCB

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbség	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
019	3XCB142	Le nem hívott éven belüli lejáratú, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, igérvény									
020	3XCB143	Visszavonható stand-by hitellel									
021	3XCB144	Egyéb kockázatmentes ügyletek									
022	3XCB15	Egyéb jövőbeni kötelezettségek									
023	3XCB2	Származtatott ügyletek és azonnali ügyletek									
024	3XCB21	Partnerekkel kötött ügyletek									
025	3XCB211	Határidős ügyletek									
026	3XCB212	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések									
027	3XCB213	Vásárolt opciók									
028	3XCB22	Partnerekkel kötött nem rendelkező ügyletek									
029	3XCB221	Kiírt opciók									
030	3XCB2211	Kiírt eladási leszállítási opció									
031	3XCB2212	Kiírt eladási elszámolási opció									
032	3XCB2213	Kiírt vételi leszállítási opció									
033	3XCB2214	Kiírt vételi elszámolási opció									
034	3XCB222	Egyéb									
035	3XCB2221	2 napon belüli elszámolási deviza ügyletek									
036	3XCB2222	3-14 nap közötti elszámolási deviza ügyletek									
037	3XCB2223	5 napon belüli elszámolási értékpapír ügyletek									
038	3XCB2224	Változó-változó kamatcsere ügyletek (bázis swapok)									
039	3XCB2225	Egyéb ügyletek									

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DA

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kereskedési célú (Háttralévő lejárat szerint)								Nem kereskedési célú (Háttralévő lejárat szerint)								Mód.
			"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
001	3DA1	Kamatláb szerződések																	
002	3DA2	Devizaszerződések																	
003	3DA3	Résztvényszerződések																	
004	3DA4	Kötvényszerződések																	
005	3DA5	Nemesfémszerződések																	
006	3DA6	Áruszerződések																	
007	3DA7	Hitelszármazékok																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DB

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok) (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)								Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)								Mód
			"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z			
001	3DB1	Kamatláb szerződések																	
002	3DB11	OTC																	
003	3DB111	Határidős																	
004	3DB112	Swap																	
005	3DB113	Vásárolt opció																	
006	3DB114	Kiírt opció																	
007	3DB12	Tőzsdei																	
008	3DB121	Hosszú pozíció																	
009	3DB122	Rövid pozíció																	
010	3DB123	Vásárolt opció																	
011	3DB124	Kiírt opció																	
012	3DB2	Devizaszerződések																	
013	3DB21	OTC																	
014	3DB211	Határidős																	
015	3DB212	Swap																	
016	3DB213	Vásárolt opció																	
017	3DB214	Kiírt opció																	
018	3DB22	Tőzsdei																	
019	3DB221	Hosszú pozíció																	
020	3DB222	Rövid pozíció																	
021	3DB223	vásárolt opció																	
022	3DB224	Kiírt opció																	
023	3DB3	Részvényszerződések																	
024	3DB31	OTC																	
025	3DB311	Határidős																	
026	3DB312	Swap																	
027	3DB313	Vásárolt opció																	
028	3DB314	Kiírt opció																	
029	3DB32	Tőzsdei																	
030	3DB321	Hosszú pozíció																	
031	3DB322	Rövid pozíció																	
032	3DB323	Vásárolt opció																	
033	3DB324	Kiírt opció																	
034	3DB4	Kötvényszerződések																	
035	3DB41	OTC																	
036	3DB411	Határidős																	
037	3DB412	Swap																	

Adatszolgáltató törzsszáma:

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok) (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió forint

[illegible]

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3E

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (pozitív pótlási költség)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill.kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)				
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	3E1	POZITÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG								
002	3E11	0%-os kockázati súlyú partnerek								
003	3E12	20%-os kockázati súlyú partnerek								
004	3E13	50%-os kockázati súlyú partnerek								
005	3E14	100%-os kockázati súlyú partnerek								
007	3E2	LEHETSÉGES JÖVŐBENI HITELKOCKÁZAT								
008	3E21	0%-os kockázati súlyú partnerek								
009	3E22	20%-os kockázati súlyú partnerek								
010	3E23	50%-os kockázati súlyú partnerek								
011	3E24	100%-os kockázati súlyú partnerek								
012	3E3	KOCKÁZATOK ÖSSZESEN								

Jelmagyarázat	
	Tilos

3F										
Származtatott ügyletek partnerkockázata piaci árazás módszere szerint (negatív pótlási költség)										
Nagyságrend: millió forint										
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6		
			a	b	c	d	e	f		
001	3F1	NEGATÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG								
002	3F11	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
003	3F12	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
004	3F13	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
005	3F14	100 %-os kockázati súlyú partnerek								
006	3F2	LEHETSEGES JÖVŐBENI HITELKOCKÁZAT								
007	3F21	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
008	3F22	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
009	3F23	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
010	3F24	100 %-os kockázati súlyú partnerek								
011	3F3	KOCKÁZATOK ÖSSZESEN								
Jelmagyarázat										
			Tilos							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3G

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA EREDETI KOCKÁZAT MÓDSZERE SZERINT

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet értéke (Eredeti futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Eredeti futamidő)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6		
			a	b	c	d	e	f		
001	3G1	KAMATLÁBSZERZŐDÉSEK (egydevizanemes bázis swap nélkül) tényleges elvi alapösszege								
002	3G11	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
003	3G12	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
004	3G13	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
005	3G14	100 %-os kockázati súlyú partnerek								
006	3G2	DEVIZASZERZŐDÉSEK (kötési értéken)								
007	3G21	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
008	3G22	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
009	3G23	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
010	3G24	100 %-os kockázati súlyú partnerek								
011	3G3	KOCKÁZATOK ÖSSZESEN								
012	3G4	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
013	3G41	Tőzsdei kamatlábszerződések								
014	3G42	Tőzsdei devizaszerződések kötési értéken								
015	3G43	14 napon belüli eredeti lejáratú kötött devizaszerződés kötési értéken								

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4A

Lejáratí összhang elemzés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j			
001	4A11	Eszközök													
002	4A111	Pénztár és elszámolási számlák													
003	4A112	Forgatási célú értékpapírok													
004	4A113	Befektetési célú értékpapírok													
005	4A114	Jegybanki és bankközi betétek													
006	4A115	Hitelek													
007	4A116	Egyéb követelések													
008	4A117	Vagyoni érd. + Saját eszközök													
009	4A12	Bevételek													
010	4A121	Kamatok													
011	4A122	Díjak jutalékok													
012	4A123	Egyéb													
013	4A13	Források													
014	4A131	Betétek													
015	4A1311	Lakossági betétek													
016	4A1312	Egyéb betétek													
017	4A132	Bankközi betétek													
018	4A133	Felvett hitelek													
019	4A134	Hitelezői jogot megtest. értékpapír													
020	4A135	Hátorsorolt kötelezettségek													
021	4A136	Egyéb kötelezettségek													
022	4A137	Saját tőke + Céltartalék													
023	4A14	Ráfordítások													
024	4A141	Kamatok													
025	4A142	Díjak jutalékok													
026	4A143	Egyéb nem működési költségek													
027	4A144	Működési költségek													
028	4A21	Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások)													
029	4A22	Halmozott bázispozíció													
030	4A31	Betétek átcsoportosítása													
031	4A311	Lakossági betétek													
032	4A312	Egyéb betétek													
033	4A32	Betétek becsült kifizetése (levonandó)													
034	4A321	Lakossági betétek													

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4A

Lejáratí összhang elemzés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód
			Lejárat	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j			
035	4A322	Egyéb betétek													
036	4A33	A nem a betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó)													
037	4A34	Lejárat követelések miatti eszközök átcsoportosítása (lejárttá tétel)													
038	4A35	Óvadékul adott értékpapírok (levonandó)													
039	4A36	Tőzsdei, azonnal likvidálható, piacképes értékpapírok (levonandó)													
040	4A37	Lajarat nélküli eszközök átcso.													
041	4A41	Módosított bázispozíció (4A21+31-32-33-34-35-36+37)													
042	4A42	Halmozott módosított bázispozíció													
043	4A51	Mérlegen kívüli kötelezettségek													
044	4A511	Le nem hívott hitelkeretek													
045	4A512	Nyújtott garancia, kezességvállalás													
046	4A513	Pénzletétek várható kifizetése													
047	4A514	Egyéb nem származtatott ügylet													
048	4A52	Mérlegen kívüli követelések (garancia, biztosíték, stb.)													
049	4A61	Nettó bázispozíció (4A41-51+52)													
050	4A62	Halmozott nettó bázispozíció													
051	4A7	Korrekciós tételek egyenlege (4A71+72-73)													
052	4A71	Ki nem használt MNB ref. hitel													
053	4A72	Egyéb kapott lehívási jogok													
054	4A73	Nyújtott lehívási jogok													
055	4A8	Nettó fedezettség (4A61+7)													
056	4A9	Egyéb cash-flow mozgások (4A91-92+93-94)													
057	4A91	Lejárat követelésekből várható pénzbefolyás													
058	4A92	Lejárat források miatti várható pénzkifizetés													
059	4A93	Egyéb tervezett bevételek													
060	4A94	Egyéb tervezett ráfordítások													

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközközkhöz kapcsolódó		Mód
			Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	
			1	2	
			a	b	
001	4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)			
			Forgóeszközkhöz kapcsolódó adatok		
002	4B21	Pénzeszköz ügyfelektől (megbízásos befekt. szolg.-hoz kapcsolódó)			
003	4B22	Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból			
004	4B221	Megbízásra végzett befektetési szolg. utáni díj követelés			
005	4B222	Megbízásra végzett befekt. szolg. ügyfelekkel szembeni követelések			
006	4B223	Jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak			
007	4B224	Egyéb követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból			
008	4B23	Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból			
009	4B24	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból			
010	4B25	Elszámolóházzal szembeni követelések összesen			
011	4B251	Belföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
012	4B252	Külföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
013	4B26	Óvadékolt követelések esetén az óvadék beszámítási értéke			
014	4B27	Per alá vont követelések teljes értéke			
015	4B271	Peresített összeg a követelésekből			
			Forrásokhoz kapcsolódó adatok		
016	4B31	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek bef. szolg. miatt			
017	4B311	Saját számlán bonyolítva			
018	4B312	Más hitelintézetnél vezetett számla esetén			
019	4B32	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból			
020	4B33	Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból			
021	4B34	Elszámolóházzal szembeni kötelezettségek			
022	4B35	Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség (Szkr. 16 § 7. ek.)			
			Egyéb tájékoztató adatok		
023	4B41	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya a névértéken összeen (4B4111+4B4112+4B4113+4B4114+4B4115)=(4B412+4B413)			
024	4B4111	bizományos			
025	4B4112	letéti őrzési			
026	4B4113	letétkezelési			
027	4B4114	portfolió kezelési			
028	4B4115	vagyonkezelési			
029	4B412	idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken összesen (4B4121+4B4122)			
030	4B4121	idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
031	4B4122	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán			
032	4B41221	a hitelintézet javára			
033	4B41222	egyéb okból			
034	4B413	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken (4B4131+4B4132)			
035	4B4131	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken, szabad rendelkezésű számlán			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközközkhöz kapcsolódó		
			Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
036	4B4132	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán			
037	4B41321	a hitelintézet javára			
038	4B41322	egyéb okból			
039	4B42	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen (4B4211+4B4212+4B4213+4B4214+4B4215)=(4B422+4B423)			
040	4B4211	bizományos			
041	4B4212	letéti őrzési			
042	4B4213	letétkezelési			
043	4B4214	portfolió kezelési			
044	4B4215	vagyongkezelési			
045	4B422	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4221+4B4222)			
046	4B4221	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			
047	4B4222	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán			
048	4B42221	a hitelintézet javára			
049	4B42222	egyéb okból			
050	4B423	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4231+4B4232)			
051	4B4231	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			
052	4B4232	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán			
053	4B42321	a hitelintézet javára			
054	4B42322	egyéb okból			
055	4B431	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken			
056	4B4311	Intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
057	4B4312	Nem intézményi befektető ügyfél részére			
058	4B4313	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
059	4B432	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken			
060	4B4321	intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
061	4B4322	nem intézményi befektető ügyfél részére			
062	4B4323	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
063	4B443	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya névértéken (4B4431+4B4432+4B4433)			
064	4B4431	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
065	4B44311	saját célra			
066	4B44312	más ügyfél részére			
067	4B4432	nem intézményi befektető ügyféltől			
068	4B44321	saját célra			
069	4B44322	más ügyfél részére			
070	4B4433	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
071	4B44331	saját célra			
072	4B44332	más ügyfél részére			
073	4B444	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya árfolyamértéken (4B4441+4B4442+4B4443)			
074	4B4441	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
075	4B44411	saját célra			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközökhöz kapcsolódó		
			Bruttó (nyilvántartási érték)	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
076	4B44412	más ügyfél részére			
077	4B4442	nem intézményi befektető ügyféltől			
078	4B44421	saját célra			
079	4B44422	más ügyfél részére			
080	4B4443	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
081	4B44431	saját célra			
082	4B44432	más ügyfél részére			
			Bevételek és ráfordítások		
			Tárgyhavi	Halmazott	
083	4B51	Vagyonkezelési tevékenység bevételei			
084	4B52	Vagyonkezelési tevékenység ráfordításai			

 Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4C

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról - ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási)	Nettó (könyv szerinti)	Mód
			érték	érték	
			1	2	
			a	b	z
001	4C11	A kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések értékpapír kölcsönzés miatt			
002	4C111	MNB			
003	4C112	Elismert elszámolóház			
004	4C113	Hitelintézetek			
005	4C114	Befektetési vállalkozások			
006	4C115	befektetési alapkezelő			
007	4C116	biztosítók			
008	4C117	pénztárak			
009	4C118	ügyfelek			
010	4C119	egyéb			
011	4C21	A kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek értékpapír kölcsönzés miatt			
012	4C211	MNB			
013	4C212	Elismert elszámolóház			
014	4C213	Hitelintézetek			
015	4C214	Befektetési vállalkozások			
016	4C215	Befektetési alapkezelő			
017	4C216	Biztosítók			
018	4C217	Pénztárak			
019	4C218	Ügyfelek			
020	4C219	Egyéb			
021	4C22	Az értékpapír kölcsönzés készpénz óvadéka miatt fennálló kötelezettség			
022	4C311	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír forgatási célúak közül (kölcsönbe adónál)			
023	4C312	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír befektetési célúak közül (kölcsönbe adónál)			
024	4C321	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (névérték)			
025	4C322	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (piaci érték)			
026	4C3311	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzése miatt (névérték)			
027	4C3312	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzés miatt (piaci érték)			
028	4C3411	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (névérték)			
029	4C3412	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (piaci érték)			
			Bevételek és ráfordítások		
			Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
030	4C4	Bevételek értékpapírkölcsönzés miatt			
031	4C41	Értékpapír kölcsönzésért kapott díj			
032	4C42	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei			
033	4C43	Befektetési szolgáltatás bevételei			
034	4C5	Ráfordítások értékpapír kölcsönzés miatt			
035	4C51	Értékpapírkölcsönzésért fizetett díj			
036	4C52	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
037	4C53	Befektetési szolgáltatás ráfordításai			

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4D

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról - HOZAMÍGÉRET

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hozamígéret, hozamígérethe szóló garancia		Mód
			Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (céltartalék utáni) érték	
			1	2	
			a	b	
001	4D11	Portfóliókezelési hozamígéret (nyilvántartási érték)			
002	4D12	Portfólió kezelési hozamígéret (piaci érték)			
003	4D21	Portfólió kezelési hozamígérethe vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
004	4D22	Portfólió kezelési hozamígérethe vállalt garancia (piaci érték)			
005	4D31	Befektetési alapkezelő hozamígérethe vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
006	4D32	Befektetési alapkezelő hozamígérethe vállalt garancia (piaci érték)			
007	4D41	Pénztári vagyonkezelési hozamígéret (nyilvántartási érték)			
008	4D42	Pénztári vagyonkezelési hozamígéret (piaci érték)			
009	4D51	Pénztári vagyonkezelési hozamígérethe vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
010	4D52	Pénztári vagyonkezelési hozamígérethe vállalt garancia (piaci érték)			

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4E
Egyes betétek és letétek azonosítása

Nagyságrend: millió forint

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

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A**Hpt. előírások vizsgálata***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, célartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	5A1	Hpt. 60. § (1) bekezdés szerinti túllépés (három tizedesjegyre)				
002	5A11	Hpt. 60. § (2) bekezdés szerinti tételek összege (három tizedesjegyre)				
003	5A12	Hpt. 60. § (3) bekezdés szerinti tételek összege (három tizedesjegyre)				
004	5A2	Országkockázati tőkekövetelmény összesen				
005	5A21	Országkockázat-vállalás összesen				
006	5A221	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3. § (4) bekezdés miatt				
007	5A222	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3. § (6) bekezdés miatt				
008	5A223	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3. § (7) bekezdés miatt				
009	5A23	Összes nettó kockázat vállalás				
010	5A241	Tőkekövetelmény tőkealap alatt				
011	5A242	Tőkekövetelmény tőkealap felett				
012	5A3	Hpt. 79. § (2) és Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti túllépések összesen				
013	5A31	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti túllépés				
014	5A311	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
015	5A312	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
016	5A313	Hpt. 79. § (7) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				
017	5A314	Hpt. 79. § (7) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
018	5A3141	a deviza-, ill. értékpapír-követelésnél a fizetést követő 2 napig, ill. 5 napig fennálló követelés				
019	5A3142	Hitelintézzettel szembeni éven belüli kockázatvállalás (Hpt. III.mell.10.2/d pont)				
020	5A3151	Hpt. 80. § (1) bekezdés g) pont szerinti kivételek összege				
021	5A3152	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
022	5A316	Függő, jövőbeni és származékos ügyletek csökkentése súlyozás miatt (Hpt. 79.§ (4) bek.)				
023	5A317	Egyéb kivételek összesen				
024	5A318	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
025	5A319	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A**Hpt. előírások vizsgálata***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, célartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
026	5A32	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
027	5A321	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
028	5A322	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
029	5A323	Hpt. 79. § (2) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				
030	5A324	Hpt. 79. § (2) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
031	5A3241	a deviza-, ill. értékpapír-követelésnél a fizetést követő 2 napig, ill. 5 napig fennálló követelés				
032	5A3242	Hitelintézzettel szembeni éven belüli kockázatvállalás (Hpt. III.mell.10.2/d pont)				
033	5A3251	Hpt. 80. § (1) bekezdés g) pont szerinti kivételek összege				
034	5A3252	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
035	5A326	Függő, jövőbeni és származékos ügyletek csökkentése súlyozás miatt (Hpt. 79.§ (4) bek.)				
036	5A327	Egyéb kivételek összesen				
037	5A328	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
038	5A329	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				
039	5A4	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás túllépése				
040	5A41	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás értéke				
041	5A42	Hpt. 79. § (3) bekezdés alóli összes kivétel értéke				
042	5A43	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás (kivételekkel) korrigált értéke				
043	5A5	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti túllépés				
044	5A51	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
045	5A52	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek összesen				
046	5A521	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
047	5A522	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház stb.)				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A**Hpt. előírások vizsgálata***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, céltartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
048	5A53	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
049	5A54	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
050	5A55	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen				
051	5A6	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
052	5A61	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51 %-ot meghaladó befekt. értéke				
053	5A62	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek összesen				
054	5A621	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
055	5A622	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház stb.)				
056	5A63	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
057	5A64	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
058	5A65	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-ot meghaladó tételek korrigált értéke				
059	5A7	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti túllépés				
060	5A71	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti tételek összege				
061	5A72	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek összesen				
062	5A721	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
063	5A722	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház stb.)				
064	5A73	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
065	5A74	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
066	5A75	Hpt. 83. § (3) limit alá tartozó befolyásoló befektetések összesen				
067	5A8	Hpt. 84. § (1) ingatlan befektetés túllépés				
068	5A81	Hpt. 84. § ingatlan befektetések összesen				
069	5A82	Hpt. 84. § (2)-(3) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig)				
070	5A83	Hpt. 84. § (1) limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen				
071	5A9	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerinti befektetések túllépése				

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A**Hpt. előírások vizsgálata***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, célartatlank	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
072	5A91	Kereskedési + Befektetési célú értékpapírok + vagyoni érdekeltségek (1AB2+3+6)				
073	5A92	Átvett eszközök				
074	5A93	Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)				
075	5A94	Vagyon értékű jogok (bruttó és nettó értéken)				
076	5A95	Pénzügyi intézmény részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
077	5A96	Hpt. 85. § (3) bekezdés szerinti kivételek összege összesen				
078	5A961	Befolyásoló részesedésű PIBB befektetések összege (befolyásolt Hitelgarancia Rt-vel együtt)				
079	5A962	Hpt. 85. § (3/a) szerinti veszteség mérséklő befektetések értéke (a szerzéstől számított 3 évig)				
080	5A963	Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke				
081	5A964	Pénzügyi intézménynek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke értéke				
082	5A965	Nem befolyásolt (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege				
083	5A966	Hitelgarancia Rt-ben történt - nem befolyásoló részesedésű - befektetés értéke				
084	5A967	Vagyoni jog (szavatoló tőkéből levont) összege (1AN931)				
085	5A968	Hpt. 85. § (3) bek. szerinti egyéb feltételek miatti korrekció				
086	5A97	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen				

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5B
Bankközi állományok adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Követelések							Kötelezettségek						Mérlegen kívüli kötelezettségek								Mérlegen kívüli követelések							
			Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Országkód	Törzsszám	Értékpapírok	Bankbetét, nostroszla	Hitelek	Vagyoni részesedés	Bef.szolg. egyéb követelés	Összes követelés nettó értéken	Éven belüli követelés nettó értéken	Betét	Hitel	Bef.szolg. és egyéb követelés	Hátrasor. követ.	Összesen	Éven belüli mérl. kívüli kockázatvállalás nettó ért.	Hitelkeret	Akkreditív	Garancia, kezesség	Opciók	Jegyzési garancia	Váltó kezesség	Egyéb függő köt.	határidős kötelezett.	Összesen (i1+ ...+i8)	Opciók	Garancia, kezesség	Óvadék	Egyéb függő köv.	Határidős követel.	Összesen (j1+ ...+j5)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
			a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	e	f	g1	g2	g3	g4	g	h	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i	j1	j2	j3	j4	j5	j	z
001	5B1	Összesen																																	
002	5B2	Belföldi hitelintézet																																	
003	5B3	Külföldi hitelintézet																																	
004	5B4	Nem részletezettek																																	
005	5B5	Részletezettek összesen																																	
006	5B5001																																		
	...	...																																	
	5B5999																																		

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6A**KÜLFÖLDIEK FIÓKTELEPE - Eszközfenntartási mutató számítás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
001	6A1	Eszközök összesen		
002	6A11	Pénzeszközök Magyarországon		
003	6A12	30 napon belül készpénzzé tehető értékpapírok piaci értéke		
004	6A13	Problémamentes és külön figyelendő HITELEK összege		
005	6A14	Problémamentes és külön figyelendő BEFEKTETÉSEK összege		
006	6A2	Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen		
007	6A3	Eszközfenntartási mutató (6A1/6A2) (%-ban kéttizedesjegyig)		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6DA
Jelzálog-hitelintézetek adatai (forintban)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Forint				Egyéb deviza		Deviza összesen (Euro, USD, CHF)		Mindösszesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	6DA101	Jelzáloghitelekbeli eredő tőkekövetelések állománya													
002	6DA102	Jelzáloghitelekbeli eredő kamatkövetelések állománya													
003	6DA1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)													
004	6DA1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)													
005	6DA1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)													
006	6DA104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § 1. bek.)													
007	6DA105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya													
008	6DA1061	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § 1. és 2. bek.)													
009	6DA1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § 3. bek.)													
010	6DA1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § 5-7. bek.)													
011	6DA1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része													
012	6DA1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata													
013	6DA108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § 8. bek.)													
014	6DA1081	- Állampapír a pótfedezetből													
015	6DA1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből													
016	6DA1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből													
017	6DA1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből													
018	6DA1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke													
019	6DA1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)													
020	6DA110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (6DA101/6DA105) (%)													
021	6DA111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (%)													
022	6DA112	Jelzáloglevélén kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya													
023	6DA113	Hitelszerződések száma (db)													
024	6DA1141	Felbontott hitelszerződések száma (db)													
025	6DA1142	Felbontott hitelszerződések értéke													
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	
026	6DA1151	Értékpapír állomány névértéke													
027	6DA1152	Értékpapír nyilvántartási érték													
028	6DA1153	Értékpapír futamidő (év)													
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek												
			- Sorozatszámai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	- Sorozatszámai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (f+g)					
029	6DA2	Összesen													
030	6DA201														
...	...														
6DA299															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6DB
Jelzálog-hitelintézetek adatai (EURO, USD,CHF)

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Euro							USD				CHF		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z	
001	6DBB101	Jelzáloghitelek ből eredő tökékövetelések állománya														
002	6DB102	Jelzáloghitelek ből eredő kamatkövetelések állománya														
003	6DB1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)														
004	6DB1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)														
005	6DB1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)														
006	6DB104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § 1. bek.)														
007	6DB105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya														
008	6DB1061	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § 1. és 2. bek.)														
009	6DB1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetése (Jht. 9. § 3. bek.)														
010	6DB1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § 5-7. bek.)														
011	6DB1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része														
012	6DB1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata														
013	6DB108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § 8. bek.)														
014	6DB1081	- Állampapír a pótfedezetből														
015	6DB1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből														
016	6DB1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből														
017	6DB1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből														
018	6DB1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke														
019	6DB1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)														
020	6DB110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (6DB101/6DB105) (%)														
021	6DB111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (%)														
022	6DB112	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya														
023	6DB113	Hitelszerződések száma (db)														
024	6DB1141	Felbontott hitelszerződések száma (db)														
025	6DB1142	Felbontott hitelszerződések értéke														
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek		
026	6DB1151	Értékpapír állomány névértéken														
027	6DB1152	Értékpapír nyilvántartási érték														
028	6DB1153	Értékpapír futamidő (év)														
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek													
			- Sorozatszámjai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	- Sorozatszámjai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (f+g)	- Sorozatszámjai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (j+k)		
029	6DB2	Összesen														
030	6DB201															
...	...															
6DB299																

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6GA**ELSZÁMOLÓHÁZ - Mérlegadatok részletezése***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	6GA1	Eszköz tételek					
002	6GA11	Pénzeszközök (6G.111+112)					
003	6GA111	Pénztár és elszámolási számla					
004	6GA1111	Likviditási tartalékon kívüli pénztár és csekkek					
005	6GA1112	Likviditási tartalékhoz sorolt pénztár és csekkek					
006	6GA1113	Likviditási tartalékon kívüli pénzforgalmi számlakövetelések					
007	6GA1114	Likviditási tartalékhoz sorolt pénzforgalmi számlakövetelések					
008	6GA112	MNB-nél elhelyezett éven belüli lejáratú betét					
009	6GA1121	Likviditási tartalékon kívüli bankbetétek					
010	6GA1122	Likviditási tartalékhoz tartozó bankbetétek					
011	6GA12	Értékpapírok					
012	6GA121	Likviditási tartalékhoz sorolt állampapírok					
013	6GA122	Likviditási tartalékon kívüli értékpapírok					
014	6GA13	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések					
015	6GA131	Tőzsdével szembeni követelés					
016	6GA132	Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés					
017	6GA133	Árkülönbözet miatti követelés					
018	6GA134	Értéktári szolgáltatásból adódó követelés					
019	6GA135	Kölcsön követelés					
020	6GA14	Egyéb követelések összesen					
021	6GA141	Likviditási tartalékhoz tartozó hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott repo					
022	6GA142	Egyéb követelésekből egyéb					
023	6GA2	Forrás tételek					
024	6GA21	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek					
025	6GA211	Tőzsdével szembeni kötelezettség					
026	6GA212	Tőzsdeforgalmi számla kötelezettség					
027	6GA213	Árkülönbözet miatti kötelezettség					
028	6GA214	Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség					
029	6GA215	Saját számlára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatti kötelezettségek					
030	6GA216	Értéktári tevékenységből adódó kötelezettség					

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6GB**ELSZÁMOLÓHÁZ - Bevételi adatok részletezése***Nagyságrend: millió forint*

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

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6H**ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	6H1	ALAPVETŐ TŐKE (6H11-6H12)		
002	6H11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
003	6H111	a) jegyzett tőke		
004	6H1111	Cégbíráson bejegyzett tőke		
005	6H1112	a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíráson még nem jegyzett be		
006	6H1113	Cégbíráson még nem bejegyzett, tőkeleszállítás összege		
007	6H112	b) tőketartalék		
008	6H1121	számviteli tőketartalék		
009	6H1122	tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
010	6H1123	tőketartalék növekedése a Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
011	6H113	c) lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész		
012	6H114	d) általános tartalék		
013	6H115	e) általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig		
014	6H1151	általános kockázati céltartalék		
015	6H1152	általános kockázati céltartalék adótartalma		
016	6H1153	korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a		
017	6H116	f) eredménytartalék, ha pozitív		
018	6H1161	számviteli eredménytartalék		
019	6H1162	eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
020	6H1163	eredménytartalék növekedése a Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
021	6H117	g) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív		
022	6H1171	mérleg szerinti eredmény		
023	6H1172	eredmény csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, a Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőkeemelés miatt		
024	6H12	Alapvető tőke negatív összetevői		
025	6H121	a) jegyzett tőke be nem fizetett része		
026	6H122	b) immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		
027	6H123	c) osztalék-elsőbbiségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
028	6H124	d) eredménytartalék, ha negatív		
029	6H1241	számviteli eredménytartalék		
030	6H1242	eredménytartalék változása a Cégbíráson még nem bejegyzett tőke leszállítás miatt		
031	6H125	e1) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
032	6H1251	mérleg szerinti eredmény		
033	6H1252	mérleg szerinti eredmény változása a Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
034	6H126	e2) évközi negatív eredmény		
035	6H127	f) kockázati céltartalék - ide nem értve az általános kockázati céltartalékot - és az értékvesztés hiánya		
036	6H2	JÁRULÉKOS TŐKE(6H21-6H22-6H23)		
037	6H21	Járulékos tőke pozitív összetevői		
038	6H211	a) osztalék-elsőbbiségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
039	6H212	b) értékelési tartalék		
040	6H213	c) alárendelt kölcsöntőke		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6H**ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
041	6H2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
042	6H2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
043	6H22	Járulékos tőke negatív összetevői		
044	6H221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része		
045	6H23	Járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó része		
046	6H3	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE (6H1+6H2)		
047	6H4	A Hpt. 79-85.§-ában szereplő KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE(6H3-6H41)		
048	6H41	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek) (6H4111+4112+413)		
049	6H4111	Befolyásoló PIBB befektetéseknek könyv szerinti értéke		
050	6H4112	Befolyásoló PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
051	6H4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti értéke		
052	6H4122	Összes NEM befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
053	6H413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része [(6H4121+4122)-(6H3*0,1)>0]		
054	6H51	Limit túllépések tőkekövetelménye		
055	6H511	Hpt. 79. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
056	6H512	Hpt. 79. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
057	6H513	Hpt. 79. § (7) bek. szerinti túllépés miatt		
058	6H514	Hpt. 83. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		
059	6H515	Hpt. 83. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
060	6H516	Hpt. 83. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
061	6H52	Országkockázat miatti tőkekövetelmény		
062	6H53	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelménye		
063	6H54	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelményéhez levont szavatoló tőke		
064	6H541	Alapvető tőke		
065	6H542	Járulékos tőke		
066	6H5421	alárendelt kölcsöntőke		
067	6H5422	egyéb járulékos tőke		
068	6H6	PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE (6H4-(6H51+6H52))		
069	6H61	Alapvető tőkerész		
070	6H62	Járulékos tőkerész		
071	6H621	alárendelt kölcsöntőke		
072	6H622	egyéb járulékos tőke		
073	6H631	kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek előző (következő) 6 havi átlaga		
074	6H632	kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek összege		
075	6H633	pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igényének számítási alapja		
076	6H64	Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye (max.)		
077	6H641	alapvető tőke		
078	6H642	járulékos tőke		
079	6H6421	alárendelt kölcsöntőke		
080	6H6422	egyéb járulékos tőke		
081	6H71	Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye után fennmaradó tőke		
082	6H711	fennmaradó alapvető tőke		
083	6H712	fennmaradó járulékos tőke		
084	6H7121	fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
085	6H7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6H**ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
086	6H72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
087	6H721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
088	6H722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (6H221+6H23)		
089	6H723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)		
090	6H73	Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelménye		
091	6H731	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
092	6H732	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
093	6H74	Pozíció- és partnerkockázathoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)		
094	6H741	alapvető tőke		
095	6H742	járulékos tőke		
096	6H743	kiegészítő tőke		
097	6H8	Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
098	6H81	alapvető tőke		
099	6H82	járulékos tőke		
100	6H83	Fel nem használt kiegészítő tőke		
101	6H91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (6H6+6H743)		
102	6H92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (6H64+6H73)		
103	6H93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (6H91-6H92)		

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6I

ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - BIRTOKBAN TARTOTT TÉTELEK*Nagyságrend: millió forint*

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bekerületi érték	Piaci érték	Számításba vehető érték	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	6I11	Készpénz				
002	6I12	„A” zónabeli ország központi kormányával, központi bankjával, EU Közöségekkel, EKB-val szembeni, ill. általuk garantált követelések összesen (6.§ (1) bek.b) pont)				
003	6I121	„A” zónabeli ország központi kormányával, központi bankjával, EU Közöségekkel, EKB-val szembeni követelések				
004	6I122	„A” zónabeli ország központi kormánya, központi bankja, EU Közöség, EKB által garantált követelések				
005	6I13	„A” zónabeli országban bejegyzett hitelintézetnél elhelyezett látra szóló betét (6.§ (1) bek.c) pont)				
006	6I14	Hitelviszonyt megtestesítő eszközök (6.§ (1) bek.d) pont)				
007	6I141	Hitelviszonyt megtestesítő - 6.§ (1) bek. db) pont szerinti vállalkozás által kibocsátott - eszközök				
008	6I142	Minőségi kötvény (6.§ (1) bek. dc) pont)				
009	6I2	6.§ (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérő eszközállomány összesen				
010	6I21	6.§ (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérő eszköz - értékpapír				
011	6I22	6.§ (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérő eszköz - egyéb követelés				
012	6I3	Mérlegen kívüli tőzsdei származtatott ügyletek (6.§ (4) bek.)				
013	6I31	Fedezeti célú kamatlábszerződések				
014	6I32	Fedezeti célú devizaszerződések				
015	6I4	Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes szavatoló tőke (SZT)				
016	6I41	pénzügyi kötelezettségek rendelkezésére álló szavatoló tőke				
017	6I42	pozíció- és partnerkockázatok rendelkezésére álló szavatoló tőke				
018	6I5	Birtokban tartható eszköztételek összesen (6I11+12+13+14)				
019	6I51	Korlátozás alá eső eszköztételek összesen (6I13+14)				
020	6I52	Korlátozottan birtokolható eszköztételek maximuma (6I4*20)				
021	6I53	Korlátozottan birtokolható eszköztételek limit túllépése (-) vagy a limit betartása (+) (6I52-51)				
022	6I6	Pénzügyi kötelezettségek összesen				
023	6I61	Pénzügyi kötelezettségek 5%-a				
024	6I62	Pénzügyi kötelezettségek és a birtokban tartható eszköztételek különbsége (6I6-5)				
025	6I63	Felügyelet által engedélyezett eszközök értéke				

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6J

ELEKTRONIKUS PÉNZT ELFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOK

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Vállalkozás neve	Törzsszám	Vállalkozás címe	Vállalkozás főtevékenysége	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	6J01						
	...	...					
	6J99						



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Bank, szakosított hitelintézet számára kivéve Ltp, Jzb és KELER)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B☐ 4.C ☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B☐ 2.B ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Ebank számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.B☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB ☐ 3.E☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B ☐ 4.C☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B ☐ 6.H☐ 6.I ☐ 6.J☐ 2.B ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Szövetkezeti hitelintézet számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.E ☐ 5.A☐ 5.B☐ 2.B ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Jelzőlog hitelintézet számára)

Vonatkozási idő kezdete:

(év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége:

(év/hó/nap)

Nem auditált ☐Auditált ☐Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma:

(év/hó/nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B☐ 4.C ☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B☐ 6.DA ☐ 6.DB☐ 2.B ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Lakástakarékpénztár számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.E ☐ 5.A☐ 5.B☐ 2.B ☐ 6.B ☐ 6.CA ☐ 6.CB ☐ 6.E☐ 6.F ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(KELER számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B☐ 4.C ☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B☐ 6.GA ☐ 6.GB☐ 2.B ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2B**Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos bevételi adatok***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedévi (halmozott)	Mód.
			1	2
			a	z
001	2B1	Pénzügyi szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek		
002	2B11	Hitelintézzettel, MNB-vel végzett tevékenységhez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek		
003	2B12	Egyéb díj- és jutalékbevételek		
004	2B2	Befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek		
005	2B21	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenységből származó díj- és jutalékbevételek		
006	2B22	Bizományosi tevékenységhez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek		
007	2B23	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenységből származó díj- és jutalékbevételek		
008	2B24	Egyéb befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek		
009	2B3	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele		
010	2B31	Devizaeszközök- és kötelezettségek ártéríteléséből fakadó, a devizák forgalmában realizált bevételek		
011	2B32	Egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek		
012	2B4	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele		
013	2B41	Hitelintézetekkel és MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele		
014	2B411	eladási célú értékpapírok árfolyamnyeresége, ideértve a beváltáskor realizált árfolyamnyereséget is		
015	2B412	eladási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása, ideértve a beváltáskori értékvesztés visszaírást		
016	2B413	származtatott ügyletekből származó árfolyamnyereség		
017	2B4131	devizaügyletekből		
018	2B4132	egyéb ügyletekből		
019	2B414	egyéb tevékenység bevétele		
020	2B42	Kereskedelmi tevékenység bevétele		
021	2B421	nem hitelintézzettel és MNB-vel végzett tevékenységhez tartozó eladási célú értékpapírok árfolyamnyeresége, ideértve a beváltáskor realizált árfolyamnyereséget is		
022	2B4211	beváltott értékpapírok árfolyamnyeresége		
023	2B4212	vesztésgméréséklő értékpapírok árfolyamnyeresége		
024	2B4213	egyéb értékpapírok árfolyamnyeresége		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2B**Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos bevételi adatok***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedévi (halmozott)	Mód.
			1	2
			a	z
025	2B422	nem hitelintézettel és MNB-vel végzett tevékenységhez tartozó eladási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása, ideértve a beváltáskori értékvesztés visszaírást		
026	2B423	nem hitelintézettel és MNB-vel végzett tevékenységnek minősülő származtatott ügyletekből származó árfolyamnyereség		
027	2B424	egyéb kereskedelmi tevékenység bevétele		
028	2B43	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység bevételei		
029	2B44	Egyéb befektetési szolgáltatásból származó bevétel		
030	2B5	Bevétel összesen (2B2+4)		
031	2B6	Viszonyítási alap (2B61+62+63+64)		
032	2B61	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
033	2B62	Pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek		
034	2B63	Egyéb bevételek		
035	2B64	Nem-pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek		
036	2B7	Befektetési szolgáltatási tevékenységvől származó bevétel aránya %-ban (2B5/2B6)		

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6B**Lakástakarékpénztár adatai***Nagyságrend: millió forint*

Sor szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyre)		Arányszám (%)		Mód.
			bruttó összesen	könyv szerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	6B1	Információk a törvényi előírások betartásához					
002	6B101	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)					
003	6B102	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	6B103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában					
005	6B104	Összes felvett kölcsön					
006	6B105	Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg					
007	6B106	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor					
008	6B107	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit. viszonyt megtest. é.p. kibocsátásakor) meglevő betétállomány					
009	6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	6B109	Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.- höz					
011	6B110	Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz					
012	6B111	Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	6B112	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
014	6B113	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez					
015	6B114	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez					
016	6B115	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez					
017	6B116	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez					
018	6B117	A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6B**Lakástakarékpénztár adatai***Nagyságrend: millió forint*

Sor szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		Mód.
			bruttó összesen	könyv szerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
019	6B118	Az összes szerződéses összeg 15 %-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből					
020	6B2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról					
021	6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényyszáma					
022	6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam					
023	6B203	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya					
024	6B204	Tárgyévi kollektív kamat					
025	6B205	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én					
026	6B206	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévi december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
027	6B207	A tárgyévi Felügyelet engedélyével felvett kölcsön					
028	6B208	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévi fizetett kamat					
029	6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
030	6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					
			db	millió Ft (három tizedes- jegyig)	%		
031	6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései					
032	6B31	Tárgynegyedévi új szerződések					
033	6B32	Tárgyévi új szerződések					
034	6B4	Egyéb információk					
035	6B41	Engedményezett megtakarítási szerződések					
036	6B42	Engedményezett összegek összesen					
037	6B43	Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékhez					
038	6B44	Kiutalási összeg					
039	6B45	Kiutalási összeg állománya					

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6CA

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (értéken)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszünt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszünt szerződés	Tárgyévi felmondással megszünt szerződés	Felmondással megszünt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható	Megkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	6CA1	Összesen													
002	6CA101														
	...	...													
	6CA199														

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6CB

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (darabszám)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Teljesítéssel lezárt szerződés				Felmondással megszűnt szerződés			Érvényben lévő szerződés				
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszűnt szerződés	Tárgyévi felmondással megszűnt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható	Megkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z			
001	6CB1	Összesen db													
002	6CB101														
	...	...													
	6CB199														

Tilos

6E

Lakástakarékpénztárak - Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6F
Lakástakarékpénztárak - kiutalások (várható) adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	6F1	Kiutalás kezdetének időpontja (EEEE)														
002	6F11	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
003	6F12	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (6F131+132+133+134-14)														
004	6F131	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
005	6F132	Hiteltörlesztő részletek összege														
006	6F133	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
007	6F134	Egyéb														
008	6F14	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
009	6F15	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (6F12-11)														
010	6F16	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
011	6F17	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
012	6F18	Kiegészítő adatok														
013	6F181	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
014	6F182	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
015	6F183	Kumulált kiutalási összeg														
016	6F184	Kumulált szerződéses összeg														
017	6F185	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														
018	6F2	Kiutalás kezdetének időpontja (EEEE)														

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6F
Lakástakarékpénztárak - kiutalások (várható) adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
019	6F21	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
020	6F22	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (6F231+232+233+234-24)														
021	6F231	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
022	6F232	Hiteltörlesztő részletek összege														
023	6F233	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
024	6F234	Egyéb														
025	6F24	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
026	6F25	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (6F22-21)														
027	6F26	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
028	6F27	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
029	6F28	Kiegészítő adatok														
030	6F281	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
031	6F282	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
032	6F283	Kumulált kiutalási összeg														
033	6F284	Kumulált szerződéses összeg														
034	6F285	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7A

Eszközök - átlagállományok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb devizák	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	7A1	Pénztár és elszámolási számlák					
002	7A11	Pénztárkészlet					
003	7A12	Jegybanki nostro számlák					
004	7A13	Nostro számlák külföldi és belföldi hitelintézetekkel					
005	7A2	Értékpapírok					
006	7A2111	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami értékpapírok					
007	7A2112	Konszolidációs államkötvények					
008	7A212	Jegybanki kötvény					
009	7A213	Hit. int. pü. váll., biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocs. kötv.					
010	7A214	Egyéb nyílt körben kibocs. hit. visz. megtest. értékpapírok					
011	7A215	Zárt körben kibocs. hit. visz. megtest. értékpapírok					
012	7A216	Befektetési jegyek					
013	7A217	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
014	7A221	ÉT-re bevezetett részvények					
015	7A222	ÉT-re be NEM vezetett részvények					
016	7A223	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
017	7A3	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések					
018	7A311	Elhelyezett betétek a jegybanknál					
019	7A312	Jegybanki passzív repo					
020	7A3211	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - rövid lejáratú					
021	7A3212	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - hosszú lejáratú					
022	7A3221	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - rövid lejáratú					
023	7A3222	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - hosszú lejáratú					
024	7A323	Bankközi valódi penziós ügyletek					
025	7A4	Hitelek					
026	7A411	Folyószámla hitelek					
027	7A412	Váltók					
028	7A413	Fogyasztási hitelek					
029	7A4141	Vállalkozói rövidlejáratú hitelek					
030	7A4142	Egyéb rövid lejáratú hitelek					
031	7A4211	Megvásárolt követelések (faktoring)					
032	7A4212	Forfait követelések					
033	7A422	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek					
034	7A423	Lakáscélú, jelzálog típusú hitelek					
035	7A424	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
036	7A4251	Vállalkozói hosszúlejáratú hitelek					
037	7A4252	Egyéb hosszúlejáratú hitelek					
038	7A43	Pénzügyi lízing					
039	7A44	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7A***Eszközök - átlagállományok******Nagyságrend: millió forint***

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb devizák	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
040	7A45	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
041	7A5	Vagyoni érdekeltségek					
042	7A51	Vagyoni érdekeltségek					
043	7A52	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
044	7A6	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök					
045	7A7	Saját eszközök					
046	7A8	Eszközök összesen					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7B**Források - átlagállományok****Nagyságrend: millió forint**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	7B1	Betétek					
002	7B11	Folyószámla betétek					
003	7B12	Látraszóló betétek					
004	7B131	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek					
005	7B132	Rövid lejáratú - Betéti okiratok					
006	7B133	Rövid lejáratú - Könyves betétek					
007	7B141	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek					
008	7B142	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok					
009	7B143	Hosszú lejáratú - Könyves betétek					
010	7B15	Lakáscélú betétek					
011	7B16	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek					
012	7B2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek					
013	7B3	Felvett hitelek					
014	7B311	Jegybanktól felvett hitelek					
015	7B312	Jegybanki aktív repo					
016	7B3211	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel - rövid lejáratú					
017	7B3212	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel - hosszú lejáratú					
018	7B3221	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt.-tól felvett hitelek - rövid lejáratú					
019	7B3222	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt.-tól felvett hitelek - hosszú lejáratú					
020	7B323	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek					
021	7B331	Nemzetközi intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek - rövid lejáratú					
022	7B332	Nemzetközi intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek - hosszú lejáratú					
023	7B4	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok					
024	7B41	Kötvények - nyílt körben kibocsátott					
025	7B42	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott					
026	7B43	Zárt körben kibocsátott é.p.					
027	7B5	Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások, értékelési különbözet					
028	7B6	Hátrasorolt kötelezettségek					
029	7B7	Céltartalék					
030	7B8	Saját tőke					
031	7B9	Források összesen					
			Mérlegen kívüli tételek - Átlagállományok				
032	7B911	Függő kötelezettségek - Hitelkeretek					
033	7B912	Függő kötelezettségek - Garanciák					
034	7B913	Függő kötelezettségek - Opciók kötelezettségek					
035	7B914	Függő kötelezettségek - Egyéb kötelezettségek					
036	7B921	Jövőbeni határidős kötelezettségek					
037	7B931	Határidős követelések					
038	7B932	Opciók követelések					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7C**Tájékoztató adatok***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	db	Összesen	Nettó érték	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	7C1	Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk				
002	7C11	Jegyzett tőkéből deviza				
003	7C12	Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része				
004	7C13	Jegyzett tőkéből az apport rész				
005	7C2	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye				
006	7C21	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
007	7C211	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C21-ből)				
008	7C22	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
009	7C221	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C22-ből)				
010	7C23	Összes bevétel (7C231+232)				
011	7C231	Kamat és kamat jellegű bevétel				
012	7C2311	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C231-ből)				
013	7C232	Nem kamat jellegű bevétel				
014	7C2321	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C232-ből)				
015	7C24	Összes kiadás (7C241+242)				
016	7C241	Kamat és kamat jellegű kiadás				
017	7C2411	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C241-ből)				
018	7C242	Nem kamat jellegű kiadás				
019	7C2421	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C242-ből)				
020	7C3	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye				
021	7C31	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
022	7C311	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C31-ből)				
023	7C32	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
024	7C321	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C32-ből)				
025	7C33	Összes bevétel (7C331+332)				
026	7C331	Kamat és kamat jellegű bevétel				
027	7C3311	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C331-ből)				
028	7C332	Nem kamat jellegű bevétel				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7C

Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	db	Összesen	Nettó érték	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	d
029	7C3321	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C332-ből)				
030	7C34	Összes kiadás (7C341+342)				
031	7C341	Kamat és kamat jellegű kiadás				
032	7C3411	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C341-ből)				
033	7C342	Nem kamat jellegű kiadás				
034	7C3421	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C342-ből)				
035	7C4	Egyéb tájékoztató adatok				
036	7C41	Összes állományi létszám (fő)				
037	7C42	Hálózati egységek száma				
038	7C43	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
039	7C44	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				
040	7C45	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
041	7C451	Új lakás (ház) vásárlása				
042	7C452	Új lakás (ház) építése				
043	7C453	Használt lakás (ház) vásárlása				
044	7C454	Felújítás, korszerűsítés				
045	7C455	Más lakáscélú ingatlan				
046	7C51	Kisméretű vállalkozásoknak a tárgynegyedévben nyújtott hitel összege (7C511+512+513)				
047	7C511	Középvállalkozások részére				
048	7C512	Kisvállalkozások részére				
049	7C513	Mikrovállalkozások részére				
050	7C52	Kisméretű vállalkozások hitelállománya a tárgyidőszak végén (7C521+522+523)				
051	7C521	Középvállalkozások részére				
052	7C522	Kisvállalkozások részére				
053	7C523	Mikrovállalkozások részére				
054	7C6	Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok				
055	7C61	Év végi előzetes (dec.31-re vonatkozó) eredmény				
056	7C62	Igazgatóság által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény				
057	7C63	Auditált, közgyűlés előtti mérleg szerinti eredmény				
058	7C64	Közgyűlés által jóváhagyott mérleg szerinti eredmény				

 Tilos

7F
Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték			Könyv szerinti érték			Még le nem hívott hitelkeret				Mód.		
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i			j	z
001	7F1	Nyújtott hitelállomány összesen													
002	7F11	Ingatlan fejlesztési hitelek összesen													
003	7F111	irodaház, kereskedelmi központ és szállodaépítési hitel													
004	7F112	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek													
005	7F113	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek													
006	7F12	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek													
007	7F13	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek													
008	7F14	Közműfejlesztési hitelek													
009	7F15	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek													
010	7F16	Telekommunikációs fejlesztési hitelek													
011	7F17	Egyéb projekthitelek													
			Egyéb tájékoztató adatok												
			Ingatlan fedezettel biztosított állomány		Szindikált állomány a teljes finanszírozáson belül		Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték)			Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás - (nyilvántartási érték)					
			Folyósított összegek	Nem folyósított	Folyósított összegek	Nem folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen			
012	7F2	Nyújtott hitelállomány összesen													
013	7F21	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen													
014	7F211	irodaház, kereskedelmi központ és szállodaépítési hitel													
015	7F212	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek													
016	7F213	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek													
017	7F22	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek													
018	7F23	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek													
019	7F24	Közműfejlesztési hitelek													
020	7F25	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek													
021	7F26	Telekommunikációs fejlesztési hitelek													
022	7F27	Egyéb projekthitelek													

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7G
Önálló zálogjog adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AA

Portfólió elemzés - lejárt követelések (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: millió forint

[illegible]

8AB

Portfólió elemzés - kockázatvállalás a legrégebben lejárt követelés szerint ügyletenként (bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)
Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint									
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Újra tárgyalt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Összesen	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	z			
001	8AB0	Mérlegtételek összesen										
002	8AB11	Forgatási célú értékpapírok										
003	8AB111	kötvények										
004	8AB112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír										
005	8AB113	egyéb értékpapír										
006	8AB114	PIBB részvények										
007	8AB115	egyéb részvények										
008	8AB12	Befektetési célú értékpapírok										
009	8AB121	részvénnyé konvertálható kötvény										
010	8AB122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
011	8AB123	egyéb értékpapírok										
012	8AB124	PIBB részvények										
013	8AB125	egyéb részvények										
014	8AB2	Bankközi betétek										
015	8AB31	Hitelek - Hit. int., PBB										
016	8AB311	hitelek										
017	8AB312	alárendelt kölcsöntőke										
018	8AB313	követelések penziós ügyletekből										
019	8AB32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások										
020	8AB321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak										
021	8AB322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak										
022	8AB33	Hitelek - Háztartásoknak										
023	8AB331	hitelek egyéni vállalkozóknak										
024	8AB332	hitelek lakosságnak										
025	8AB34	Hitelek - Külföld										
026	8AB341	hitelintézeteknek nyújtott hitel										

8AB

Portfólió elemzés - kockázatvállalás a legrégebben lejárt követelés szerint ügyletenként (bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)
Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint								Mód.	
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Újra tárgyalta	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett		Összesen
			1	2	3	4	5	6	7	8		9
			a	b	c	d	e	f	g	h		i
027	8AB342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés										
028	8AB343	egyéb külföldi követelés										
029	8AB35	Hitelek - Egyéb										
030	8AB4	Egyéb követelések										
031	8AB5	Egyéb eszközök										
032	8AB51	Vagyoni érdekeltségek										
033	8AB52	Átvett eszközök										
034	8AB53	Egyéb eszközök										
035	8AB6	Mérlegen kívüli tételek összesen										
036	8AB61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
037	8AB62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
038	8AB63	Származtatott ügyletek										
039	8AB7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen										
			Tájékoztató jellegű adatok									
040	8AB81	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
041	8AB82	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
042	8AB91	Függővé tett kamatok										
043	8AB92	Lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett tőkésített kamata										

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8B
Portfólió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Probléma mentes könyv szerinti érték nettó	Probléma mentes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Külön figyelendő könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendő - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Összesen könyv szerinti érték nettó (a+c+e+g+i)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (b+d+f+h+j)	Értékelési különbözet összesen	Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	8B0	Minősítendő mérlegtételek összesen															
002	8B11	Forgatási célú értékpapírok															
003	8B111	kötvények															
004	8B112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír															
005	8B113	egyéb értékpapír															
006	8B114	PIBB részvények															
007	8B115	egyéb részvények															
008	8B12	Befektetési célú értékpapírok															
009	8B121	részvénnyé konvertálható kötvény															
010	8B122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
011	8B123	egyéb értékpapírok															
012	8B124	PIBB részvények															
013	8B125	egyéb részvények															
014	8B2	Bankközi betétek, bankközi számlák															
015	8B31	Hitelek - Hit. int., PBB															
016	8B311	hitelek															
017	8B312	alárendelt kölcsöntőke															
018	8B313	követelések penziós ügyletekből															
019	8B32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások															
020	8B321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak															
021	8B322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak															
022	8B33	Hitelek - Háztartásoknak															

8B

Portfolió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Probléma mentes könyv szerinti érték nettó	Probléma mentes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Külön figyelendő könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendő - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Összesen könyv szerinti érték nettó (a+c+e+g+i)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (b+d+f+h+j)	Értékelési különbözet összesen	Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
023	8B331	hitelek egyéni vállalkozóknak															
024	8B332	hitelek lakosságnak															
025	8B34	Hitelek - Külföld															
026	8B341	hitelintézeteknek nyújtott hitel															
027	8B342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés															
028	8B343	egyéb külföldi követelés															
029	8B35	Hitelek - Egyéb															
030	8B4	Egyéb követelések															
031	8B5	Egyéb eszközök															
032	8B51	Vagyoni érdekeltségek															
033	8B52	Átvett eszközök															
034	8B53	Egyéb eszközök															
035	8B6	Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen															
036	8B61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül															
037	8B62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül															
038	8B63	Származtatott ügyletek															
039	8B7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen															

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C
Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékvesztés képzése			Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével				Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)				Értékvesztés változása összesen (b+c-d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyannyeresség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Könyv szerinti értéktől eltérő bevétel nem problémamentes eszközadásiából	Változás összesen (l-p)	Mód.
			Értékvesztés nyitó állománya	Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség méréséklés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség méréséklés miatt	Egyéb ok miatt							
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11							
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z
001	8C0	Mérlegtételek összesen																		
002	8C11	Forgatási célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)																		
003	8C111	Kötvények																		
004	8C112	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																		
005	8C113	Egyéb értékpapír																		
006	8C114	PIBB részvények																		
007	8C115	Egyéb részvények																		
008	8C12	Befektetési célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)																		
009	8C121	Kötvények																		
010	8C122	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																		
011	8C123	Egyéb értékpapír																		
012	8C124	PIBB részvény																		
013	8C125	Egyéb részvény																		
014	8C2	Bankközi betétek és nostro számlák																		
015	8C31	Hitelek - Hit. int., PBB																		
016	8C311	hitelek																		
017	8C312	alárendelt kölcsöntőke																		
018	8C313	követelések penziós ügyletekből																		
019	8C32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások																		
020	8C321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak																		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Értékvesztés képzése		Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével				Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)										
			Értékvesztés nyitó állománya	Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	Értékvesztés változása összesen (b+c-d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyamnyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Könyv szerinti érték feletti bevétel nem problémamentes eszközalásból	Változás összesen (l-p)	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z
021	8C322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak																		
022	8C33	Hitelek - Háztartásoknak																		
023	8C331	hitelek egyéni vállalkozóknak																		
024	8C332	hitelek lakosságnak																		
025	8C34	Hitelek - Külföld																		
026	8C341	hitelintézeteknek nyújtott hitel																		
027	8C342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés																		
028	8C343	egyéb külföldi követelés																		
029	8C35	Hitelek - Egyéb																		
030	8C4	Egyéb követelések																		
031	8C5	Egyéb eszközök																		
032	8C51	Vagyoni érdekeltségek																		
033	8C52	Átvett eszközök																		
034	8C53	Egyéb eszközök																		
			Tájékoztató jellegű adatok																	
035	8C61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																		
036	8C62	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																		
037	8C63	A nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztés																		
038	8C631	magyar állampapírok után																		
039	8C632	jegybanki kötvények után																		
040	8C633	egyéb eszközök																		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8D
Céltartalék változása

Nagyságrend: millió forint														
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			Felhasználás		Felszabadítás		Árfolyam					
			Nyitó állomány	Képzés	értékvesztéshez	egyéb veszteséghez	minősítés javulása miatt	egyéb	nyereség	veszteség	Változ. érték. különb.mia	Záró állomány	Meg nem képzett céltartalék	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	8D1	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék												
002	8D11	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék												
003	8D12	Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék												
004	8D13	Származtatott termékekre képzett céltartalék												
005	8D2	Egyéb CT összesen												
006	8D21	Számviteli előírások szerinti CT												
007	8D211	Szmt.szerint függő, jövőbeni és származtatott ügyletekre												
008	8D212	Számviteli előírások szerinti egyéb CT												
009	8D22	LPT kiegyenlítési CT												
010	8D23	Egyéb CT												
011	8D3	Általános kockázati CT												
012	8D4	Mindösszesen												
013	8D5	Mérlegtételekre képzett céltartalék												
014	8D51	Lakáscélú hitelek halasztott kamatára CT												
015	8D52	Tandíjhitelek kamatához CT												

Tilos

8E

Értékelési különbözet változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékelési különbözet					Elszámolás(tárgyévben)		Elszámolás(előző év miatt)		Változás az értékelési különbözet elszámolása miatt						Mód.
			Nyitó állomány	Növekedése	Csökkenése	Változás összesen (b)	Záró állomány (a+d)	Bevételek között (+/-)	Ráfordítások között (+/-)	Bevételek között (+/-)	Ráfordítások között (+/-)	Értékvesztés visszairása	Értékveszt.k épzése	Céltartalék visszairása	Céltartalék képzése	Változás összesen (j-k+l-m)	Elszámolás saját tőkével szemben	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
001	8E1	Eszközitételek összesen																
002	8E11	Forgatási célú értékpapírok össz.																
003	8E111	Magyar állampapírok																
004	8E112	PIBB értékpapírok																
005	8E113	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																
006	8E114	PIBB részvények																
007	8E115	Egyéb részvények																
008	8E12	Befektetési célú értékpapírok össz.																
009	8E121	Magyar állampapírok																
010	8E122	PIBB értékpapírok																
011	8E123	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																
012	8E124	PIBB részvény																
013	8E125	Egyéb részvény																
014	8E13	Hitelek (és követelések) összesen																
015	8E131	Központi kormányzat																
016	8E132	Jegybank																
017	8E133	Hitelintézetek																
018	8E134	PBB																
019	8E135	Egyéb pügyi közv.,és pügyi kieg.tev.végzők																
020	8E136	Nem pénzügyi vállalkozások																
021	8E1371	Lakosság																
022	8E1372	Egyéni vállalkozók																
023	8E138	Külföld																
024	8E1381	külföldi hitelintézetek																
025	8E1382	külföldi PBB-ek																
026	8E1383	egyéb külföld																
027	8E139	Egyéb szervezetek																
028	8E14	Vagyoni érdekeltségek																
029	8E141	Hitelintézetek (külföldi is)																
030	8E142	PBB (külföldi is)																
031	8E143	Egyéb pügyi közv.,és pügyi kieg.tev.végzők																
032	8E144	Nem pénzügyi vállalkozások																
033	8E145	Egyéb																
034	8E151	Egyéb követelések és eszközök																
035	8E152	Származékos ügyletek után																
036	8E2	Forrástételek összesen																
037	8E21	Hitelintézettel szembeni kötel.																
038	8E22	Ügyfelekkel szembeni kötel.																
039	8E23	Származékos ügyletek után																
040	8E24	Valós érték értékelési tartaléka																

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AA

Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió forint

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

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AA**Kamatkockázat elemzés (HUF)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
047	9AA562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AA61	Nettó pozíció														
049	9AA62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AA711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AA712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AA721	Garanciák - fix														
054	9AA722	Garanciák - változó														
055	9AA731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AA732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AB
Kamatkockázat elemzés (EURÓ)

ezer Euró

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	9AB1	Kamatozó eszközök														
002	9AB111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AB112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AB121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AB122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AB131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AB132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AB141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AB142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AB2	Kamatozó források														
011	9AB211	Bankközi betétek - fix														
012	9AB212	Bankközi betétek - változó														
013	9AB221	Betétek - fix														
014	9AB222	Betétek - változó														
015	9AB231	Felvett hitelek - fix														
016	9AB232	Felvett hitelek - változó														
017	9AB241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AB242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AB251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AB252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AB3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AB4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AB411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AB412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AB421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AB422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AB431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AB432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AB441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AB442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AB451	Garanciák - fix														
032	9AB452	Garanciák - változó														
033	9AB461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AB462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AB5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AB511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AB512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AB521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AB522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AB531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AB532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AB541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AB**Kamatkockázat elemzés (EURÓ)**

ezer Euró

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átláthatóság hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
043	9AB542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AB551	Garanciák - fix														
045	9AB552	Garanciák - változó														
046	9AB561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AB562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AB61	Nettó pozíció														
049	9AB62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AB7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AB711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AB712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AB721	Garanciák - fix														
054	9AB722	Garanciák - változó														
055	9AB731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AB732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AC

Kamatkockázat elemzés (USD)

ezer USD

[illegible]

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AC**Kamatkockázat elemzés (USD)**

ezer USD

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
042	9AC541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AC542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AC551	Garanciák - fix														
045	9AC552	Garanciák - változó														
046	9AC561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AC562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AC61	Nettó pozíció														
049	9AC62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AC7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AC711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AC712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AC721	Garanciák - fix														
054	9AC722	Garanciák - változó														
055	9AC731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AC732	Akkreditívek, egyéb - változó														

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AD

Kamatkockázat elemzés (CHF)

ezer CHF

[illegible]

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AD**Kamatkockázat elemzés (CHF)***ezer CHF*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
043	9AD542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AD551	Garanciák - fix														
045	9AD552	Garanciák - változó														
046	9AD561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AD562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AD61	Nettó pozíció														
049	9AD62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AD7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AD711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AD712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AD721	Garanciák - fix														
054	9AD722	Garanciák - változó														
055	9AD731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AD732	Akkreditívek, egyéb - változó														

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AE

Kamatkockázat elemzés (GBP)

ezer GBP

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
001	9AE1	Kamatkozó eszközök														
002	9AE111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AE112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AE121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AE122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AE131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AE132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AE141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AE142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AE2	Kamatkozó források														
011	9AE211	Bankközi betétek - fix														
012	9AE212	Bankközi betétek - változó														
013	9AE221	Betétek - fix														
014	9AE222	Betétek - változó														
015	9AE231	Felvett hitelek - fix														
016	9AE232	Felvett hitelek - változó														
017	9AE241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AE242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AE251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AE252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AE3	Különbőség (eszközök - források)														
022	9AE4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AE411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AE412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AE421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AE422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AE431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AE432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AE441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AE442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AE451	Garanciák - fix														
032	9AE452	Garanciák - változó														
033	9AE461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AE462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AE5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AE511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AE512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AE521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AE522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AE531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AE532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AE541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AE**Kamatkockázat elemzés (GBP)**

ezer GBP

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
043	9AE542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AE551	Garanciák - fix														
045	9AE552	Garanciák - változó														
046	9AE561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AE562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AE61	Nettó pozíció														
049	9AE62	Kummulált nettó pozíció														
050	9AE7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AE711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AE712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AE721	Garanciák - fix														
054	9AE722	Garanciák - változó														
055	9AE731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AE732	Akkreditívek, egyéb - változó														

 Tilos

Adatszolgáltató törzsszáma:

millió JPY[illegible]

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AF**Kamatkockázat elemzés (JPY)**

millió JPY

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átlazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
042	9AF541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AF542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AF551	Garanciák - fix														
045	9AF552	Garanciák - változó														
046	9AF561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AF562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AF61	Nettó pozíció														
049	9AF62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AF7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AF711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AF712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AF721	Garanciák - fix														
054	9AF722	Garanciák - változó														
055	9AF731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AF732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Tilos

9B

Országkockázat elemzés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Kockázatvállalás				Mérlegen kívüli tételek				Levonandó tételek								Tőkekövetelmény				
			Ország	Kód jel	Besorolás (eredeti)	Besorolás (módosított)	Banki saját limit	Bankközi betét, nostro számlák	Értékpapírok	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelés	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek	Határidős követelések súlyozva	Összes kockázatvállalás nettó értéken (e+f+g)	Kockázatvállalás az ország pénznemében	3. § 4/a,b,c szerinti garancia, kezesség	3. § 4/d,e szerinti óvadék, értékpapír	3. § 4/f. pont szerinti engedményezés	3. § 4/g. szerinti befolyásoló PIBB befektetés	3. § 4. bek. szerint kivétel összesen	3. § 6 szerinti súlyozott tételek (határidős követelés nélkül)	3. § 7 szerinti súlyozott tételek	Összes nettó kockázatvállalás (h-j-k-l)	Határérték és tőkealap közötti	Tőkealap feletti	Tőkekövetelmény összesen	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26			
a	b	c1	c2	d	e1	e2	e3	e4	e5	f	g	h	i	j1	j2	j3	j4	j	k	l	m	n	o	p	z			
001	9B1	Összesen																										
002	9B101																											
	...	...																										
	9B199																											

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9C

Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány (nettó értéken)			Növekmény			Csökkenés eladás miatt			Csökkenés beváltás miatt					Záró állomány (nettó értéken)				
			Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő	Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő	Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség mérséklőből	Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség mérséklőből	Befektetési célúvá minősített állomány	Záró állomány után elszámolt értékvészítés	Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő	Átlagállomány	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	z			
001	9C1	Forgatási célú értékpapírok - felügyleti mérleg alapján																			
002	9C111	Kincstárjegy																			
003	9C112	Államkötvény																			
004	9C113	Konszolidációs államkötvény																			
005	9C114	Helyi önkormányzati kötvény																			
006	9C115	Jegybanki kötvény																			
007	9C12	Hitelintézeti kötvény																			
008	9C131	Egyéb pü-i közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvénye összesen																			
009	9C132	Befektetési jegyek																			
010	9C14	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye és egyéb kötvények																			
011	9C151	Külföldi állampapírok																			
012	9C152	Külföldi kötvény																			
013	9C161	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei																			
014	9C162	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei																			
015	9C171	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére bevezetett részvényei																			
016	9C172	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére NEM bevezetett részvényei																			
017	9C181	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei																			
018	9C182	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei																			
019	9C19	Külföldi részvények																			
020	9C2	Jegyzési garanciavállalás																			
021	9C3	Származtatott termékek előjeltől független kereskedési pozíciói																			
022	9C4	Pozíciók összesen előjeltől függetlenül																			

Tilos

9D

Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	9D1	Nem névre szóló betét					
002	9D2	Nem teljeskörűen azonosított ügyfél					
003	9D21	ebből: ügyfél követelés					
004	9D22	ügyfél kötelezettség					
005	9D3	Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
006	9D4	Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
007	9D5	Bejelentések					
008	9D51	Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján					
009	9D52	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
010	9D531	Bejelentésekből:1. legnagyobb összegű bejelentés					
011	9D532	2. legnagyobb összegű bejelentés					
012	9D533	3. legnagyobb összegű bejelentés					
013	9D534	4. legnagyobb összegű bejelentés					
014	9D535	5. legnagyobb összegű bejelentés					
015	9D6	Terrorista lista alapján követelés zárolás					
016	9D7	300 ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás miatti azonosítás					
017	9D71	ebből: ügynök által végzett pénzváltás során azonosított					

Jelmagyarázat	
	Tilos

10A
Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint																																				
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfelek / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzsszám	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bankbetét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.	Értékvesztés összesen	Függő és jövőbeni kötelezettségek bruttó nyilvántartási értéke	Határidős ügyletek nyilvántartási értéke	Függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka	Kockázatvállalás nettó értéken	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2. ill. 5 napig	Szav töke csökkentés miatti korrekciók	Éven belüli bankközi kockázatvállalás	Összes kockázatvállalás nettó értéken	80\$ miatti levonás	79\$ (4) miatti levonás	Egyéb okok miatti levonás	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	Ker. könyvi kockázat összesen	Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték (n+o)	Banki tev. miatt	Ker. könyv miatt	Összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Mód.				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30				
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	g	h1	h2	i	j	k1	k2	k3	l	m1	m2	m3	n	o	p	q1	q2	q	r	z				
							Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (nettó értéken)											Csökkentő tételek					Levonandó tételek							Limit túllépés						
001	MX10A1	Összesen																																		
002	MX10A2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás összesen (10B tábla 1. sor)																																		
003	MX10A3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás összesen (10C tábla 1. sor)																																		
004	MX10A4	Nem részletezettek összesen																																		
005	MX10A5	Részletezettek összesen																																		
006	MX10A501																																			
	...	...																																		
	MX10A599																																			
007	MX10A601																																			
008	MX10A60101																																			
	...	...																																		
	MX10A60199																																			
																																				
009	MX10A699																																			
010	MX10A69901																																			
	...	...																																		
	MX10A69999																																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

[illegible]

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10C
Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint																																	
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés																															
			Ügyfelek / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzszám	Lejáratától eltelt idő		Ügyfél (adós) minősítés	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bankbetét (nostroszla)	Vagyonri részesedések	Egyéb követ.	Értékveszítés összesen	Függő és jövőbeni kötelezettségek bruttó nyilvántart.értéke	Határidős ügyletek nyilvántartási értéke	Függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka	Kockázatvállalás nettó értéken	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2. ill. 5 napig	Szav tőke csökkentés miatti korrekciók	Éven belüli bankközi kockázatvállalás	Összes kockázatvállalás nettó értéken	80§ miatti levonás	79§ (4) miatti levonás	Egyéb okok miatti levonás	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	Ker. könyvi kockázat összesen	Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték (n+o)	Banki tev. miatt	Ker. könyv miatt	Összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	g	h1	h2	i	j	k1	k2	k3	l	m1	m2	m3	n	o	p	q1	q2	q	r	z	
								Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (nettó értéken)										Csökkentő tételek					Levonandó tételek						Limit túllépés				
001	10C1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																															
002	10C2	Befolyásoló befektetés																															
003	10C3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.																															
004	10C4	Kapcsolt befektetések kapcs. ügyl. össz.																															
005	10C501																																
	...	...																															
	10C599																																
006	10C601																																
007	10C60101																																
	...	...																															
	10C60199																																
																																	
008	10C699																																
009	10C69901																																
	...	...																															
	10C69999																																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10D
Kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Mérlegen belüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció						Partner kockázat											
			Ügyfél / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzsszám	kötvény	részvény	egyéb értékpapír	Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb	Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	késedelmes telj. követel.	nyitva szál. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek	összesen (j1+...+j6)	Kereskedési kockázatok összesen (h+i+i)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28				
a	b	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z				
001	10D1	Összesen																													
002	10D2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10E táblából összesen																													
003	10D3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10F táblából összesen																													
004	10D4	Nem részletezettek összesen																													
005	10D5	Részletezettek összesen																													
006	10D501																														
	...	...																													
	10D599																														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10E

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Mérlegen belüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció					Partner kockázat											
			Ügyfél / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzsszám	kötvény	részvény	egyéb értékpapír	Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb	Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek	összesen (j1+...+j6)	Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
			a	b	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z
001	10E1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																												
002	10E2	Befolyásoló tulajdonossal kapcsolatos ügylet össz.																												
003	10E3	Személyek vállalkozásaival kapcsolatos ügylet össz.																												
004	10E4	Anyaváll. leányvállalatával kapcsolatos ügylet össz.																												
005	10E5	Kapcsolat vállalkozással kapcsolatos ügylet össz.																												
006	10E601																													
	...	...																												
	10E699																													

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10F
Befektetésekhez kapcsolódó kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Mérlegen belüli hosszú pozíció			Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció						Partner kockázat											
			Ügyfél / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzsszám	kötvény	részvény	egyéb értékpapír	Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb	Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek	összesen (j1+...+j6)	Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28			
a	b	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z			
001	10F1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																												
002	10F2	Befolyásoló befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																												
003	10F3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.																												
004	10F4	Kapcsolt befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																												
005	10F501																													
	...																													
	10F599																													

Jelmagyarázat	
	Tilos

10GA
Legnagyobb betétesek

Nagyságrend: millió forint																
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Legnagyobb betétesek	Kód jel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
								1	2	3	4					
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	10GA1	Összesen														
002	10GA2	Tulajdonosoktól származó forrás összesen (10GB tábla 1.sor)														
003	10GA3	Befektetésektől származó forrás összesen (10GC tábla 1.sor)														
004	10GA4	Nem részletezettek összesen														
005	10GA5	Részletezettek összesen														
006	10GA501															
	...	...														
	10GA599															

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GB
Tulajdonosoktól és személyektől származó források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek					
			Legnagyobb betétesek	Kód jel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcshűtőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
001	10GB1	Összesen													
002	10GB2	Nem részletezettek összesen													
003	10GB3	Részletezettek összesen													
004	10GB301														
	...	...													
	10GB399														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GC
Befektetésektől származó források

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AA**Tulajdonosi szerkezet****Nagyságrend: millió forint**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Megnevezés országonként	Törzsrészesvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Arány %		
							Tulajdoni	Szavazati	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001	11AA1	Belföldi összesen							
002	11AA11	Állami összesen							
003	11AA111	ÁPV Rt. (ÁVÜ, PM)							
004	11AA112	Egyéb állami tulajdonos							
005	11AA12	Egyéb belföldi összesen							
006	11AA121	Közp. költségvetés, önkormányzatok							
007	11AA122	Hitelintézetek							
008	11AA123	Befektetési vállalkozás, biztosító							
009	11AA124	Vállalkozások							
010	11AA125	Magánszemélyek							
011	11AA126	Egyéb							
012	11AA2	Külföldi összesen							
013	11AA21	Külföldi hitelintézetek							
014	11AA22	Külföldi egyéb							
015	11AA31	Osztalékelsőbbségi részvénytulajdonosok							
016	11AA32	Visszavásárolt részvény							
017	11AA33	Nem azonosított részvényesek							
018	11AA4	Összesen							
019	11AA5	Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen							
020	11AA501	Magyarország							
021	11AA502	Ausztria							
022	11AA503	Németország							
023	11AA504	Franciaország							
024	11AA505	Hollandia							
025	11AA506	Belgium							
026	11AA507	Nagy-Britannia							
027	11AA508	Írország							
028	11AA509	Olaszország							
029	11AA510	Oroszország - FÁK							
030	11AA511	USA							
031	11AA512	Dél-Korea							
032	11AA513	Japán							
033	11AA514	Malajzia							
034	11AA601								
...	...								
11AA699									

Tilos

11AB

Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Közvetlen tulajdon		Arány %				
			Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Törzsrészcím névértéke	Szav.els.részv. névértéke	Tulajdoni	Szavazati	Közvetett arány	Szavazati arány összesen %	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	11AB1	Befolyásoló részesedésű, kapcsolódó ügylettel rendelkező összesen (alább részletezve)												
002	11AB2	Befolyásoló részesedésű, kapcsolódó ügylettel NEM rendelkező összesen (alább részletezve)												
003	11AB3	Befolyásoló részesedések ÖSSZESEN												
004	11AB4	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel (alább részletezve)												
005	11AB5	1% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel (1-5% közöttiek is részletezve, beleértve a GDR-t is)												
006	11AB6	Egyéb 5 % alatti tulajdonosok összesen (nem részletezettek)												
007	11AB7	Intézményvédelmi alap (pl. OTIVA) részesedése szövetkezeti hitelintézetben												
008	11AB8	ÖSSZESEN												
009	11AB901													
	...	...												
	11AB999													

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11B

Befektetések

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés							Tulajdonolt tőke értéke					Arány %				Kivételek				Hpt. 83. § (4) kivétel			Hpt. 83. § (1) tőkével fedezendő túllépése		Hpt. 83. § (2) tőkével fedezendő túllépése						
			Befektetések felsorolása	Kód jel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Közvetlen befektetés	Értékesítés	Közvetlen nettó érteken	Közvetett befektetés	Összes befektetés	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	PIBB	Járulékos vállalk.	Spec. püigi szervezetek	Veszteség mérséklés miatt	keresk. könyv miatt	egyéb	Egyedi korlát alá eső bef. értéke összesen	közvetlen befekt.-nél	közvetett befekt.-nél	közvetlen befekt.-nél	közvetett befekt.-nél	Korrekció (ker. könyv, közvetlen bef. miatt)	PIBB miatti korrekció	Hpt. 85. § (3)-hoz egyéb korrekció, információ	Összes befektetés nettó értéke	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31			
a	b	c	d	e	f	g1	g2	g	h	i	j1	j2	k	l	m	n1	n2	o	p1	p2	q	r1	r2	s1	s2	t	u	v	w	z			
001	11B1	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)																															
002	11B2	Egyéb részesedések összesen (részletezve)																															
003	11B3	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen																															
004	11B4	Egyéb befektetés összesen																															
005	11B5	Összesen																															
006	11B601																																
	...	...																															
	11B699																																

Tilos

11CA

Közvetett befektetések részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés							Tulajdonolt tőke			Arány %				
			A befektetések és tulajdonosaik felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z
001	11CA01	Befektetés														
002	11CA0101	Befektető														
	...	...														
	11CA0199	Befektető														
																
003	11CA99	Befektetés														
004	11CA9901	Befektető														
	...	...														
	11CA9999	Befektető														

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11CB
Befolyásoló részesedésű befektetések változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Tulajdonolt tőke			Arány %					
			Befektetés megnevezése	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Változás időpontja	Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z
001	11CB01	Jelenleg														
002	11CB0101	Előző														
	...	...														
	11CB0199	Előző														
																
003	11CB99	Jelenleg														
004	11CB9901	Előző														
	...	...														
	11CB9999	Előző														

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11D
Belső hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Személy, ill. vállalkozás neve	Kódjel	Születési dátum, törzsszám	Beosztás, kapcsolat	60. § (1) Korlát alá eső kötelezettség vállalás	60. § (2) Folyószámla hitelkeret	60. § (2) Munkáltatói kölcsön	60. § (3) Lakossági kölcsön	A folyósított hitelek biztosítékainak értéke	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	11D1	Összesen										
002	11D101											
...	...											
	11D199											

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14D

Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai (Hitelnyújtás alakulása)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mikrovállalkozás		Kisvállalkozás		Középvállalkozás		Összesen		Mód.
			db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	14D1	Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan.1-től halmozott)									
002	14D111	Éven túli hitelek összesen									
003	14D1111	Éven túli forinthitelek:									
004	14D11111	ebből:beruházási hitel									
005	14D112	Éven túli devizahitelek									
006	14D121	Éven belüli hitelek összesen									
007	14D1211	Éven belüli forinthitelek:									
008	14D12111	ebből: export-előfinanszírozási hitel									
009	14D122	Éven belüli devizahitelek									
010	14D2	Hitelállomány összesen (tárgyidőszak végén)									

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

20A

A HITELINTÉZET RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**FÉLÉVENKÉNTI JELENTÉS**

(Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐
☐ 12A ☐ 12B ☐ 12C ☐ 12D ☐ 12EA
☐ 12EB ☐ 12F ☐ 13A ☐ 13B ☐ 13C
☐ 13D ☐ 13E ☐ 13F ☐ 13G ☐ 13H
☐ 13I ☐ 13JA ☐ 13JB ☐ 13KA ☐ 13KB

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomatott betűkkel)

(alírással)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A hitelintézet félévenkénti (összevont alapú) jelentést
 - a) a június 30-i állapot szerinti féléves jelentést elektronikus úton legkésőbb szeptember 15-ig,
 - b) a tárgy-(üzleti) évről a december 31-i előzetes jelentést elektronikus úton a tárgyévet követő év március 31-ig
 - c) a tárgy (üzleti) évről – amely a december 31-i auditált éves beszámoló alapulvételével készül – elektronikus úton a tárgyévet követő év július 15-ig köteles a Felügyelet részére megküldeni.

A papír alapon küldött jelentések Felügyeletre történő érkezésének legkésőbbi határideje az elektronikus úton szolgáltatott jelentések fentiekben részletezett határidejét követő – 5. munkanap.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12A**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	12A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN					
002	12A1	1. Pénzeszközök					
003	12A2	2. Állampapírok					
004	12A211	a) forgatási célú					
005	12A212	b) befektetési célú					
006	12A22	2/A. Állampapírok értékelési különbözete					
007	12A3	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések					
008	12A31	a) látra szóló					
009	12A32	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból					
010	12A321	ba) éven belüli lejáratú					
011	12A3211	kapcsolt vállalkozással szemben					
012	12A3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
013	12A3213	MNB					
014	12A3214	egyéb					
015	12A322	bb) éven túli lejáratú					
016	12A3221	kapcsolt vállalkozással szemben					
017	12A3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
018	12A3223	MNB					
019	12A3224	egyéb					
020	12A33	c) befektetési szolgáltatásból					
021	12A331	kapcsolt vállalkozással szemben					
022	12A332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
023	12A333	MNB					
024	12A334	egyéb					
025	12A34	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete					
026	12A4	4. Ügyfelekkel szembeni követelések					
027	12A41	a) pénzügyi szolgáltatásból					
028	12A411	aa) éven belüli lejáratú					
029	12A4111	kapcsolt vállalkozással szemben					
030	12A4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
031	12A4113	egyéb					
032	12A412	ab) éven túli lejáratú					
033	12A4121	kapcsolt vállalkozással szemben					
034	12A4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
035	12A4123	egyéb					
036	12A42	b) befektetési szolgáltatásból					
037	12A421	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
038	12A4211	kapcsolt vállalkozással szemben					
039	12A4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
040	12A4213	egyéb					
041	12A422	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
042	12A4221	kapcsolt vállalkozással szemben					
043	12A4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
044	12A4223	egyéb					
045	12A423	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés					
046	12A4231	kapcsolt vállalkozással szemben					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12A
ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forinban	Összesen forinban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
047	12A4232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
048	12A4233	egyéb					
049	12A424	bd) elszámolóházzal szembeni követelés					
050	12A425	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés					
051	12A4251	kapcsolt vállalkozással szemben					
052	12A4252	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
053	12A4253	egyéb					
054	12A426	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete					
055	12A5	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is					
056	12A51	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)					
057	12A511	aa) forgatási célú					
058	12A512	ab) befektetési célú					
059	12A52	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok					
060	12A521	ba) forgatási célú					
061	12A5211	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
062	12A5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
063	12A5213	visszavásárolt saját kibocsátású					
064	12A5214	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
065	12A522	bb) befektetési célú					
066	12A5221	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
067	12A5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
068	12A5223	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
069	12A53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete					
070	12A6	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok					
071	12A61	a) részvények, részesedések forgatási célra					
072	12A611	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
073	12A612	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
074	12A613	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
075	12A62	b) változó hozamú értékpapírok					
076	12A621	ba) forgatási célú					
077	12A622	bb) befektetési célú					
078	12A63	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete					
079	12A7	7. Részvények, részesedések befektetési célra					
080	12A71	a) részvények, részesedések befektetési célra					
081	12A711	hitelintézetekben					
082	12A712	egyéb vállalkozásban					
083	12A72	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
084	12A721	hitelintézeti részvények, részesedések					
085	12A722	egyéb részvények, részesedések					
086	12A73	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12A
ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12B
ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	12B0	FORRÁSOK (passzívák)					
002	12B1	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek					
003	12B11	a) látra szóló					
004	12B12	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség					
005	12B121	ba) éven belüli lejáratú					
006	12B1211	kapcsolt vállalkozással szemben					
007	12B1212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
008	12B1213	MNB-vel szemben					
009	12B1214	egyéb					
010	12B122	bb) éven túli lejáratú					
011	12B1221	kapcsolt vállalkozással szemben					
012	12B1222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
013	12B1223	MNB-vel szemben					
014	12B1224	egyéb					
015	12B123	c) befektetési szolgáltatásból					
016	12B1231	kapcsolt vállalkozással szemben					
017	12B1232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
018	12B1233	MNB-vel szemben					
019	12B1234	egyéb					
020	12B13	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
021	12B2	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek					
022	12B21	a) takarékbetétek					
023	12B211	aa) látra szóló					
024	12B212	ab) éven belüli lejáratú					
025	12B213	ac) éven túli lejáratú					
026	12B22	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból					
027	12B221	ba) látra szóló					
028	12B2211	kapcsolt vállalkozással szemben					
029	12B2212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
030	12B2213	egyéb					
031	12B222	bb) éven belüli lejáratú					
032	12B2221	kapcsolt vállalkozással szemben					
033	12B2222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
034	12B2223	egyéb					
035	12B223	bc) éven túli lejáratú					
036	12B2231	kapcsolt vállalkozással szemben					
037	12B2232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
038	12B2233	egyéb					
039	12B23	c) befektetési szolgáltatásból					
040	12B231	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
041	12B2311	kapcsolt vállalkozással szemben					
042	12B2312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
043	12B2313	egyéb					
044	12B232	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
045	12B2321	kapcsolt vállalkozással szemben					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12B**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
046	12B2322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
047	12B2323	egyéb					
048	12B233	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség					
049	12B2331	kapcsolt vállalkozással szemben					
050	12B2332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
051	12B2333	egyéb					
052	12B234	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség					
053	12B235	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség					
054	12B2351	kapcsolt vállalkozással szemben					
055	12B2352	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
056	12B2353	egyéb					
057	12B24	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
058	12B3	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség					
059	12B31	a) kibocsátott kötvények					
060	12B311	aa) éven belüli lejáratú					
061	12B3111	kapcsolt vállalkozással szemben					
062	12B3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
063	12B3113	egyéb					
064	12B312	ab) éven túli lejáratú					
065	12B3121	kapcsolt vállalkozással szemben					
066	12B3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
067	12B3123	egyéb					
068	12B32	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
069	12B321	ba) éven belüli lejáratú					
070	12B3211	kapcsolt vállalkozással szemben					
071	12B3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
072	12B3213	egyéb					
073	12B322	bb) éven túli lejáratú					
074	12B3221	kapcsolt vállalkozással szemben					
075	12B3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
076	12B3223	egyéb					
077	12B33	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok					
078	12B331	ca) éven belüli lejáratú					
079	12B3311	kapcsolt vállalkozással szemben					
080	12B3312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
081	12B3313	egyéb					
082	12B332	cb) éven túli lejáratú					
083	12B3321	kapcsolt vállalkozással szemben					
084	12B3322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
085	12B3323	egyéb					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12B

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
086	12B4	4. Egyéb kötelezettségek					
087	12B41	a) éven belüli lejáratú					
088	12B411	kapcsolt vállalkozással szemben					
089	12B412	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
090	12B413	egyéb					
091	12B42	b) éven túli lejáratú					
092	12B421	kapcsolt vállalkozással szemben					
093	12B422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
094	12B423	egyéb					
095	12B43	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség					
096	12B44	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete					
097	12B5	5. Passzív időbeli elhatárolások					
098	12B51	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása					
099	12B52	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása					
100	12B53	c) halasztott bevételek					
101	12B6	6. Céltartalékok					
102	12B61	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre					
103	12B62	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre					
104	12B63	c) általános kockázati céltartalék					
105	12B64	d) egyéb céltartalék					
106	12B7	7. Hátrasorolt kötelezettségek					
107	12B71	a) alárendelt kölcsöntőke					
108	12B711	aa) tőkekonszolidációs különbözet					
109	12B7111	leányvállalatból					
110	12B7112	közös vezetésű vállalatból					
111	12B712	ab) alárendelt kölcsöntőke tőkekonszolidációs különbözet nélkül					
112	12B7121	kapcsolt vállalkozással szemben					
113	12B7122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
114	12B7123	egyéb					
115	12B72	b) szövetkezeti hitelintézetnél a más vagyoni hozzájárulása					
116	12B73	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség					
117	12B731	kapcsolt vállalkozással szemben					
118	12B732	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
119	12B733	egyéb					
120	12B8	Összevont alapú saját tőke					
121	12B81	Összevont alapú saját tőke elemei összesen					
122	12B811	8. Jegyzett tőke					
123	12B8111	Tájékoztató adat: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken					
124	12B812	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)					
125	12B813	10. Tőketartalék					
126	12B8131	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (átsíó)					
127	12B8132	b) egyéb					
128	12B814	11. Általános tartalék					
129	12B8151	12. Eredménytartalék (+)					
130	12B8152	12. Eredménytartalék (-)					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12B**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forinban	Összesen forinban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
131	12B816	13. Lekötött tartalék					
132	12B817	14. Értékelési tartalék					
133	12B8171	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
134	12B8172	b) valós értékelés értékelési tartaléka					
135	12B8181	15. Mérleg szerinti eredmény - nyereség					
136	12B8182	15. Mérleg szerinti eredmény - veszteség					
137	12B82	Összevont alapú saját tőke különbözete összesen					
138	12B8211	16. Leányvállalat és közös vezetészű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)					
139	12B82111	Leányvállalat saját tőke változása (tartozik)					
140	12B82112	Közös vezetészű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)					
141	12B8212	16. Leányvállalat és közös vezetészű vállalkozás saját tőke változása (követel)					
142	12B82121	Leányvállalat saját tőke változása (követel)					
143	12B82122	Közös vezetészű vállalkozás saját tőke változása (követel)					
144	12B8221	17. Konszolidáció miatti változások (tartozik)					
145	12B82211	adósságkonszolidálás különbözetéből					
146	12B82212	közbenső eredmény különbözetéből					
147	12B8222	17. Konszolidáció miatti változások (követel)					
148	12B82221	adósságkonszolidálás különbözetéből					
149	12B82222	közbenső eredmény különbözetéből					
150	12B823	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12C
ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Nagyságrend: millió forint

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

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D

ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	12D1	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)		
002	12D11	1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		
003	12D111	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek		
004	12D1111	kapcsolt vállalkozástól		
005	12D1112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
006	12D1113	egyéb		
007	12D112	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		
008	12D1121	kapcsolt vállalkozástól		
009	12D1122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
010	12D1123	egyéb		
011	12D12	2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások		
012	12D121	kapcsolt vállalkozásnak		
013	12D122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
014	12D123	egyéb		
015	12D2	3. Bevételek értékpapírokból		
016	12D21	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
017	12D22	b) bevételek a társult vállalkozásokban való részesedésekből (osztalék, részesedés)		
018	12D23	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
019	12D3	Jutalék- és díjeredmény		
020	12D31	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek		
021	12D311	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
022	12D3111	kapcsolt vállalkozástól		
023	12D3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
024	12D3113	egyéb		
025	12D312	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		
026	12D3121	kapcsolt vállalkozástól		
027	12D3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
028	12D3123	egyéb		
029	12D32	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások		
030	12D321	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
031	12D3211	kapcsolt vállalkozásnak		
032	12D3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
033	12D3213	egyéb		
034	12D322	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
035	12D3221	kapcsolt vállalkozásnak		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D

ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
036	12D3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
037	12D3223	egyéb		
038	12D4	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye		
039	12D41	Egyéb pénzügyi szolgáltatás eredménye		
040	12D411	6. a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
041	12D4111	kapcsolt vállalkozástól		
042	12D4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
043	12D4113	értékelési különbözet		
044	12D4114	egyéb		
045	12D412	6. b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
046	12D4121	kapcsolt vállalkozástól		
047	12D4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
048	12D4123	értékelési különbözet		
049	12D4124	egyéb		
050	12D42	Befektetési szolgáltatás eredménye		
051	12D421	6. c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
052	12D4211	kapcsolt vállalkozástól		
053	12D4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
054	12D4213	egyéb személytől		
055	12D4214	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
056	12D4215	értékelési különbözet		
057	12D422	6. d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)		
058	12D4221	kapcsolt vállalkozásnak		
059	12D4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
060	12D4223	egyéb személynek		
061	12D4224	forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
062	12D4225	értékelési különbözet		
063	12D5	Egyéb eredmény		
064	12D51	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		
065	12D511	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
066	12D5111	kapcsolt vállalkozástól		
067	12D5112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
068	12D5113	egyéb személytől		
069	12D512	b) egyéb bevételek - konszolidációs különbözet nélkül		
070	12D5121	kapcsolt vállalkozástól		
071	12D5122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
072	12D5123	egyéb személytől		
073	12D5124	készletek értékvesztésének visszairása		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D
ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
074	12D513	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet		
075	12D52	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből		
076	12D521	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
077	12D5211	kapcsolt vállalkozásnak		
078	12D5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
079	12D5213	egyéb személynek		
080	12D522	b) egyéb ráfordítások - konszolidációs különbözet nélkül		
081	12D5221	kapcsolt vállalkozásnak		
082	12D5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
083	12D5223	egyéb személynek		
084	12D5224	készletek értékvesztése		
085	12D523	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet		
086	12D61	8. Általános igazgatási költségek		
087	12D611	a) személyi jellegű ráfordítások		
088	12D6111	aa) bérköltség		
089	12D6112	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések		
090	12D61121	társadalombiztosítási költségek		
091	12D61122	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
092	12D61123	egyéb		
093	12D6113	ac) bérjárulékok		
094	12D61131	társadalombiztosítási költségek		
095	12D61132	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
096	12D61133	egyéb		
097	12D612	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)		
098	12D62	9. Értékcsökkenési leírás		
099	12D63	Értékvesztés, - visszairás, kockázati céltartalékképzés, felhasználás, felszabadítás		
100	12D631	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
101	12D6311	a) értékvesztés követelések után		
102	12D6312	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
103	12D632	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
104	12D6321	a) értékvesztés visszairása követelések után		
105	12D6322	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
106	12D633	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözet		
107	12D6331	Általános kockázati céltartalék képzés		
108	12D6332	Általános kockázati céltartalék felhasználás		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D

ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
109	12D634	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
110	12D635	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
111	12D7	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (12D71+72)		
112	12D71	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE[1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12+12/A-13+14]		
113	12D72	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]		
114	12D73	18. Rendkívüli eredmény (16-17)		
115	12D731	16. Rendkívüli bevételek		
116	12D732	17. Rendkívüli ráfordítások		
117	12D74	19. Adózás előtti eredmény (+15+18)		
118	12D75	20. Adófizetési kötelezettség		
119	12D751	a1) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (-)		
120	12D752	a2) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+)		
121	12D753	adófizetési kötelezettség konszolidálás előtt		
122	12D8	21. Adózott eredmény (+19-20)		
123	12D81	22. Általános tartalék képzése, felhasználása (-/+)		
124	12D811	Általános tartalék felhasználása (+)		
125	12D812	Általános tartalék képzés(-)		
126	12D82	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés		
127	12D821	kapcsolt vállalkozásnak		
128	12D822	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
129	12D823	egyéb személynek		
130	12D9	25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22-24)		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12EA
ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ "BEVONT" VÁLLALKOZÁSOK

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12EB
ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Kódjel	Kivonás jogcíme	Fölérendelt kapcs.jellege	Kapcsolat jellege	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Váll. szavatoló tőkéje (SZT)	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	12EB01															
	...	...														
	12EB99															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12F
ÖSSZEVONT ALAPÚ - KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Mód.
			1	2
			a	z
001	12F1	Hitelállomány összesen		
002	12F11	Minősítés alá tartozó hitelállomány összesen		
003	12F12	Nem problémamentes hitelállomány összesen		
004	12F13	Nem problémamentes hitelállományhoz tartozó értékvesztés összesen		
005	12F2	90 napon túl lejárt eszközállomány összesen		
006	12F21	2. Állampapírokból		
007	12F22	3. Hitelintézetekkel szembeni követelésekből		
008	12F221	ebből: Hitelintézeteknek adott hitelek		
009	12F23	4. Ügyfelekkel szembeni követelésekből		
010	12F231	ebből: ügyfeleknek adott hitelek		
011	12F24	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból		
012	12F25	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírokból		
013	12F3	Összes országkockázat nettó állománya		
014	12F31	ebből: a 3. és 4. kategóriájú országkockázatok nettó állománya összesen		
015	12F32	Legnagyobb összállományú országkockázat nettó értéken		
016	12F4	Minősítés alá tartozó állomány összesen		
017	12F41	Minősítés alá tartozó mérlegtételek összesen		
018	12F411	Problémamentes állomány		
019	12F412	Nem problémamentes állomány összesen		
020	12F4121	külön figyelendő állomány nettó értéken		
021	12F4122	átlag alatti állomány nettó értéken		
022	12F4123	kétes állomány nettó értéken		
023	12F4124	rossz állomány nettó értéken		
024	12F413	Nem problémamentes állományhoz tartozó értékvesztés összesen		
025	12F4131	külön figyelendő állományhoz tartozó értékvesztés		
026	12F4132	átlag alatti állományhoz tartozó értékvesztés		
027	12F4133	kétes állományhoz tartozó értékvesztés		
028	12F4134	rossz állományhoz tartozó értékvesztés		
029	12F42	Minősítés alá tartozó mérlegen kívüli tételek összesen		
030	12F421	Problémamentes mérlegen kívüli tételek összesen		
031	12F422	Nem problémamentes mérlegen kívüli tételek összesen		
032	12F4221	külön figyelendő állomány nettó értéken		
033	12F4222	átlag alatti állomány nettó értéken		
034	12F4223	kétes állomány nettó értéken		
035	12F4224	rossz állomány nettó értéken		
036	12F423	Nem problémamentes mérlegen kívüli tételekhez tartozó kockázati céltartalék összesen		
037	12F4231	külön figyelendő állományhoz tartozó kockázati céltartalék		
038	12F4232	átlag alatti állományhoz tartozó kockázati céltartalék		
039	12F4233	kétes állományhoz tartozó kockázati céltartalék		
040	12F4234	rossz állományhoz tartozó kockázati céltartalék		
041	12F511	Hitelintézeti betét állomány összesen (Eszköztétel)		
042	12F512	Hitelintézeti éven belüli betétállomány összesen (Eszköztétel)		
043	12F513	Lakossággal szembeni követelések összesen		
044	12F5131	lakossági fogyasztási hitelek összesen		
045	12F51311	gépjármű vásárlási hitelek		
046	12F51312	személyi hitelek		
047	12F51313	szabad felhasználású hitelek		
048	12F51314	áruhitelek		
049	12F51315	egyéb fogyasztási hitelek		
050	12F521	Hitelintézeti betétállomány összesen (Forrástétel)		
051	12F522	Ügyfél betétállomány összesen (Forrástétel)		
052	12F523	Lakossággal szembeni kötelezettségek összesen		
			Adatok	
053	12F61	Átlagos állományi létszám összesen (fő)		
054	12F62	A 12F32 sor összegéhez tartozó ország neve		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	13A1	ALAPVETŐ TŐKE (13A11-13A12)		
002	13A11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
003	13A111	a) Jegyzett tőke		
004	13A1111	cégbíráson bejegyzett tőke		
005	13A1112	a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíráóság még nem jegyzett be		
006	13A1113	Cégbíráson még nem bejegyzett, tőkeleszállítás összege		
007	13A112	b) tőketartalék		
008	13A1121	számviteli tőketartalék		
009	13A1122	tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
010	13A1123	tőketartalék növekedése a Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
011	13A113	c) lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész		
012	13A114	d) általános tartalék		
013	13A115	e) általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig		
014	13A1151	általános kockázati céltartalék		
015	13A1152	általános kockázati céltartalék adótartalma		
016	13A1153	korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a		
017	13A116	f) eredménytartalék, ha pozitív		
018	13A1161	számviteli eredménytartalék		
019	13A1162	eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
020	13A1163	eredménytartalék növekedése a Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
021	13A117	g) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív		
022	13A1171	mérleg szerinti eredmény		
023	13A1172	eredmény csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, a Cégbíráson még nem bejegyzett jegyzett tőkeemelés miatt		
024	13A118	Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív különbözeteiből beszámítható rész		
025	13A1181	Alapvető tőkeelemek pozitív különbözetei		
026	13A11811	Saját tőke növekedése		
027	13A118111	Leányvállalatok saját tőke változása (követel)		
028	13A118112	Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel)		
029	13A11812	Konszolidáció miatti változások (követel)		
030	13A118121	adósságkonszolidálás pozitív különbözetéből		
031	13A118122	közbenső eredménykonszolidálás pozitív különbözetéből		
032	13A11813	Külső tagok, más tulajdonosok részesedése		
033	13A12	Alapvető tőke negatív összetevői		
034	13A121	a) jegyzett tőke be nem fizetett része		
035	13A122	b) immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		
036	13A123	c) osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvénnyek		
037	13A124	d) eredménytartalék, ha negatív		
038	13A1241	számviteli eredménytartalék		
039	13A1242	eredménytartalék változása a Cégbíráson még nem bejegyzett tőke leszállítás miatt		
040	13A125	e1) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
041	13A1251	mérleg szerinti eredmény		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
042	13A1252	mérleg szerinti eredmény változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
043	13A126	e2) évközi negatív eredmény		
044	13A127	f) kockázati céltartalék - ide nem értve az általános kockázati céltartalékot - és az értékvesztés hiánya		
045	13A128	Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek negatív különbözeteiből beszámítható rész		
046	13A1281	Alapvető tőkeelemek negatív különbözetei		
047	13A12811	Saját tőke csökkenése		
048	13A128111	Leányvállalatok saját tőke változása (tartozik)		
049	13A128112	Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (tartozik)		
050	13A12812	Konszolidáció miatti változások (tartozik)		
051	13A128121	adósságkonszolidálás negatív különbözetéből		
052	13A128122	közbenső eredménykonszolidálás negatív különbözetéből		
053	13A2	JÁRULÉKOS TŐKE(13A21-13A22-13A23)		
054	13A21	Járulékos tőke pozitív összetevői		
055	13A211	a) osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
056	13A212	b) értékelési tartalék		
057	13A2121	értékhelyesbítésből		
058	13A2122	valós értékelésből		
059	13A213	c) alárendelt kölcsöntőke		
060	13A2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
061	13A2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
062	13A214	Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív különbözeteiből beszámítható rész		
063	13A2141	Járulékos tőkeelemek pozitív különbözetei		
064	13A21411	Passzív tőkekonszolidációs különbözet		
065	13A214111	Leányvállalatból		
066	13A214112	Közös vezetésű vállalkozásból		
067	13A21412	Saját tőke növekedése		
068	13A214121	Leányvállalatok saját tőke változása (követel)		
069	13A214122	Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel)		
070	13A21413	Konszolidáció miatti változások (követel)		
071	13A214131	adósságkonszolidálás pozitív különbözetéből		
072	13A214132	közbenső eredménykonszolidálás pozitív különbözetéből		
073	13A21414	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése		
074	13A22	Járulékos tőke negatív összetevői		
075	13A221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része		
076	13A222	Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek negatív különbözeteiből beszámítható rész		
077	13A2221	Járulékos tőkeelemek negatív különbözetei		
078	13A22211	Aktív tőkekonszolidációs különbözet		
079	13A222111	Leányvállalatból		
080	13A222112	Közös vezetésű vállalkozásból		
081	13A22212	Saját tőke csökkenése		
082	13A222121	Leányvállalatok saját tőke változása (tartozik)		
083	13A222122	Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (tartozik)		
084	13A22213	Konszolidáció miatti változások		
085	13A222131	adósságkonszolidálás negatív különbözetéből		
086	13A222132	közbenső eredménykonszolidálás negatív különbözetéből		
087	13A23	Járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó része		
088	13A3	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE (13A1+13A2)		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13A

ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
089	13A4	A Hpt. 79-85.§-aiban szereplő KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE(13A3-13A41)		
090	13A41	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek) (13A4111+13A4112+13A413+13A414)		
091	13A4111	Befolyásoló PIBB befektetéseknek könyv szerinti értéke		
092	13A4112	Befolyásoló PIBB befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
093	13A4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti értéke		
094	13A4122	Összes NEM befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
095	13A413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része [(13A4121+13A4122)-(13A3*0,1)>0]		
096	13A414	Összevonás alól mentesített PIBvJv miatti levonás		
097	13A41411	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek könyv szerinti értéke		
098	13A41412	Összevonás alól mentesített PIBvJ befektetéseknek minimális SZT szükséglete		
099	13A41421	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított könyv szerinti értéke		
100	13A41422	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított minimális SZT szükséglete		
101	13A4143	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
102	13A51	Limit túllépések tőkekövetelménye		
103	13A511	Hpt. 79. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
104	13A512	Hpt. 79. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
105	13A513	Hpt. 79. § (7) bek. szerinti túllépés miatt		
106	13A514	Hpt. 83. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		
107	13A515	Hpt. 83. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
108	13A516	Hpt. 83. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
109	13A517	Hpt. 84. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		
110	13A52	Országkockázat miatti tőkekövetelmény		
111	13A53	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelménye		
112	13A54	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelményéhez levont szavatoló tőke		
113	13A541	Alapvető tőke		
114	13A542	Járulékos tőke		
115	13A5421	alárendelt kölcsöntőke		
116	13A5422	egyéb járulékos tőke		
117	13A6	PENZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE - szolvencia ráta számlálója (13A4-13A51-13A52)		
118	13A61	Alapvető tőkerész		
119	13A62	Járulékos tőkerész		
120	13A621	alárendelt kölcsöntőke		
121	13A622	egyéb járulékos tőke		
122	13A631	korrigált mérlegfőösszeg 8%-a (8%-os szolvencia ráta)		
123	13A632	a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzata		
124	13A64	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ához, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatához felhasznált szavatoló tőke		
125	13A641	alapvető tőke		
126	13A642	járulékos tőke		
127	13A6421	alárendelt kölcsöntőke		
128	13A6422	egyéb járulékos tőke		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
129	13A71	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
130	13A711	fennmaradó alapvető tőke		
131	13A712	fennmaradó járulékos tőke		
132	13A7121	fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
133	13A7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke		
134	13A72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
135	13A721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
136	13A722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (13A221+13A23)		
137	13A723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)		
138	13A73	Devizaárfolyam- árú- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
139	13A731	Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye		
140	13A732	Árukockázat tőkekövetelménye		
141	13A733	Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
142	13A7331	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
143	13A7332	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
144	13A7333	Nagykockázat tőkekövetelménye		
145	13A74	DEVIZAÁRFOLYAM-, ÁRÚ- és KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATOKHOZ FELHASZNÁLT SZAVATOLÓ TŐKE (kiegészítő tőkével)		
146	13A741	alapvető tőke		
147	13A742	járulékos tőke		
148	13A743	kiegészítő tőke		
149	13A8	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
150	13A81	alapvető tőke		
151	13A82	járulékos tőke		
152	13A83	Fel nem használt kiegészítő tőke		
153	13A91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (13A6+13A743)		
154	13A92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (MAX(13A631,13A632)+13A73)		
155	13A93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (13A91-13A92) előjelhelyesen		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13B

ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS - ÖSSZEVONT ALAPÚ KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEGGEL

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			20%			0%						
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner	óvadék	garancia	tőkével fedezett	Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	13B1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (könyv szerinti értéken)												
002	13B2	KERESKEDESI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEK ÖSSZESEN												
003	13B3	NEM-KERESKEDESI KÖNYVI ESZKÖZTÉTELEK												
004	13B31	Pénzeszközök												
005	13B32	Állampapírok												
006	13B33	Hitelintézetekkel szembeni követelések												
007	13B34	Ügyfelekkel szembeni követelések												
008	13B35	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
009	13B36	Részvények, részesedések												
010	13B37	Immateriális javak, tárgyi eszközök												
011	13B38	Egyéb eszközök												
012	13B39	Aktív időbeli elhatárolások												
013	13B4	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül - súlyozott érték												
014	13B5	Egyéb jövőbeni kötelezettségek származtatott termékek nélkül - súlyozott érték												
015	13B6	Származtatott (hitelegyenértékes) ügyletek súlyozott értéke												
016	13B61	Kiírt opciók (100%)												
017	13B62	Származtatott termékek kiírt opciók nélkül (hitelegyenértékes)												
018	13B7	KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEG												
019	13B8	SZAVATOLÓ TŐKE (13A6)												
020	13B9	FIZETŐKÉPESSÉGI (TÖKEMEGFELELÉSI) MUTATÓ (13B8 / 13B7) * 100% (két tizedesjegyig)												

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13C
ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	20%			0%				Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	ügylél, partner	óvadék	garancia	ügylél, partner	óvadék	garancia	tőkével fedezett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
001	13C1	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
002	13C111	Teljes kockázatú (100%)										
003	13C1111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség										
004	13C1112	Váltóforgatmány - forgatmányosok között nincs hitelintézet										
005	13C1113	Visszkereseti joggal eladott eszközök										
006	13C1114	Eszközökre vonatkozó határidős vételi megállapodások										
007	13C1115	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások										
008	13C1116	Igérvények										
009	13C1117	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek										
010	13C1118	Teljes kockázatú hitelkeretek										
011	13C1119	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások										
012	13C121	Közepes kockázatú (50%) - ügyletkockázat										
013	13C122	Közepes kockázatú (50%) - súlyozatlan										
014	13C1221	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem-hitelhelyettesítő stand-by hitelkeret										
015	13C1222	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvények										
016	13C1223	Kibocsátott és megerősített akkreditívek										
017	13C1224	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)										
018	13C1225	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, ígérvények										
019	13C1226	Egyéb közepes kockázatú kötelezettségvállalások										
020	13C131	Alacsony kockázatú (20%) - ügyletkockázat										
021	13C132	Alacsony kockázatú (20%) - súlyozatlan										
022	13C1321	Banki rendeletű okmányos meghitelezés										
023	13C1322	Egyéb alacsony kockázatú ügyletek										
024	13C141	Kockázat mentes (0%) - súlyozatlan										
025	13C1411	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek										

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13C
ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint														
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			20%			0%						
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner	óvadék	garancia	tőkével fedezett	Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
026	13C1412	Le nem hívott éven belüli, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, igérvény												
027	13C1413	Visszavonható stand-by hitellevél												
028	13C1414	Egyéb kockázatmentes												
029	13C2	Egyéb jövőbeni kötelezettségek származtatott termékek nélkül												
030	13C21	Teljes kockázatú 100%												
031	13C22	Közepes kockázatú 50%												
032	13C23	Alacsony kockázatú 20%												
033	13C24	Kockázat mentes 0%												
034	13C3	Származtatott (hitelegyenértékes) ügyletek súlyozott értéke												
035	13C31	Kiírt opciók (100%)												
036	13C32	Származtatott termékek kiírt opciók nélkül (hitelegyenértékes)												

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13D

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			20%			0%				
			100%	50%	üggyfél, partner	óvadék	garancia	üggyfél, partner	óvadék	garancia	Összesen	Súlyozott érték összesen
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001	13D1	Kamatláb szerződések súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen										
002	13D11	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg										
003	13D111	hitelegyenértékes összesen										
004	13D1111	pótlási költség										
005	13D1112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat										
006	13D12	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg										
007	13D121	pótlási költség										
008	13D122	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)										
009	13D131	Eredeti kockázat módszere szerint kötési érték, elvi főösszeg										
010	13D132	súlyozott érték (hitelegyenértékes)										
011	13D2	Devizaszerződések (ideértve az aranyat is) súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen										
012	13D21	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg										
013	13D211	hitelegyenértékes összesen										
014	13D2111	pótlási költség										
015	13D2112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat										
016	13D22	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg										
017	13D221	pótlási költség										
018	13D222	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)										
019	13D231	Eredeti kockázat módszere szerint kötési érték, elvi főösszeg										
020	13D232	súlyozott érték (hitelegyenértékes)										

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13D
ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	20%			0%			Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner			
			1	2	3	4	5	6			
			a	b	c	d	e	f			
001	13D1	Kamatláb szerződések súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen									
002	13D11	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
003	13D111	hitelegyenértékes összesen									
004	13D1111	pótlási költség									
005	13D1112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat									
006	13D12	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
007	13D121	pótlási költség									
008	13D122	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)									
009	13D131	Eredeti kockázat módszere szerint kötési érték, elvi főösszeg									
010	13D132	súlyozott érték (hitelegyenértékes)									
011	13D2	Devizaszerződések (ideértve az aranyat is) súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen									
012	13D21	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
013	13D211	hitelegyenértékes összesen									
014	13D2111	pótlási költség									
015	13D2112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat									
016	13D22	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
017	13D221	pótlási költség									
018	13D222	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)									
019	13D231	Eredeti kockázat módszere szerint kötési érték, elvi főösszeg									
020	13D232	súlyozott érték (hitelegyenértékes)									

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13D
ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			20%			0%			Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner	óvadék	garancia			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
040	13D5111	pótlási költség											
041	13D5112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
042	13D52	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg											
043	13D521	pótlási költség											
044	13D522	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)											
045	13D6	Aruszerződések súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen											
046	13D61	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg											
047	13D611	hitelegyenértékes összesen											
048	13D6111	pótlási költség											
049	13D6112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
050	13D62	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg											
051	13D621	pótlási költség											
052	13D622	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)											
053	13D7	Súlyozott érték, hitelegyenértékesek összesen											

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13E

Kereskedési könyv, devizaárfolyamkockázat, árukockázat tőkekövetelménye

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tőkekövetelmény teljes mértékű beszámításnál	Tőkekövetelmény tőke- (részesedés) arányosításnál	Tőkekövetelmény összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	13E0	Tőkekövetelmény összesen				
002	13E1	Devizaárfolyamkockázatra				
003	13E2	Árukockázatra				
004	13E3	Pozíciós kockázatokra				
005	13E4	Partnerkockázatokra				
006	13E5	Nagykockázatokra				
007	13E6	Modell pozíciókra				
008	13E7	Modell devizára				
009	13E8	Modell árukra				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13F
ÖSSZEVONT ALAPÚ KOCKÁZATVÁLLALÁS

			Nagyságrend: millió forint																																
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok					Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken, értékvesztéssel csökk.)					Függő és jövőbeni kötelezettségek (nyilvántartási érték)					Csökkentő tételek					Levonandó tételek				Kereskedési könyvi kockázat				Limit túllépés				
			Kód jel	Törzsszám	Lejáratból eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Értékpapírok	Hitelek, bank-beírta (mesterszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követelés	Összesen	Garancia	Hitelheretek, más kockázat-vállalással kapcs. kötelezettségvállalás	Határidős (származtatott) ügyletek	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Céltartalék	Összesen	Kereskedési könyvben kívüli kockázatok összesen (f+g)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2. ill. 5 napig	Szav. ütle. csökkentés miatti korrekciók	Éven belüli bankközi kockázatvállalás	Összes kockázatvállalás nettó értéken	Hpt 80.§ miatti kockázat korrekció	79.§ (4) miatti levonás	Egyéb ok miatti csökk.	Nagykockázati limit al. tartozó (ker. könyvben kívüli) kockázatok összesen	pozíció kockázat	partnerkockázat	összesen	Nagykockázati limit al. tartozó kockázatok összesen	bank/ tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Mód.	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f	g1	g2	g3	g4	g5	g	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	l	m1	m2	m	n	o1	o2	o	z
001	13F1	Összesen																																	
002	13F2	Kapcsolódó vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalás összesen																																	
003	13F3	Kapcsolódó személyekkel szembeni kockázatvállalás összesen																																	
004	13F5	Nem részletezettek összesen																																	
005	13F6	Részletezettek összesen																																	
006	13F601																																		
	...	...																																	
	13F699																																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Nagyságrend: millió forint

[illegible]

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13H

KAPCSOLÓDÓ VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI - ÖSSZEVONT ALAPÚ - KOCKÁZATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken, értékvesztéssel csökk.)					Függő és jövőbeni kötelezettségek (nyilvántartási érték)						Csökkentő tételek					Levonandó tételek		Kereskedési könyvi kockázat			Limit túllépés						
			A konszolidációba teljes körűen be nem vont leányvállalatok és a társult vállalkozások, anyavállalat, az anyavállalat érdekeltségét	Kód jel	Törzsszám	Lejáratól eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Értékpapírok	Hitelek, bank-betét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követelés	Összesen	Garancia	Hitelkeretek, más kockázat-vállalással kapcs. kötelezettség-vállalás	Határidős (származtatott) ügyletek	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Céltartalék	Összesen	Kereskedési könyvön kívüli kockázatok összesen (f+g)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav töke csökkentés miatti korrekciók	Éven belüli bankközi kockázatvállalás	Összes kockázatvállalás nettó értéken	Hpt 80.§ miatti kockázat korrekció	79.§ (4) miatti levonás	Egyéb ok miatt csökk.	Nagykockázati limit alá tartozó (ker. könyvön kívüli) kockázatok összesen	pozíció kockázat	partnerkockázat	összesen	Nagykockázati limit alá tartozó kockázatok összesen	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33			
a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f	g1	g2	g3	g4	g5	g	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	l	m1	m2	m	n	o1	o2	o	z			
001	13H1	Összesen																																	
002	13H2	Nem részletezettek összesen																																	
003	13H3	Részletezettek összesen																																	
004	13H301																																		
...	...																																		
13H399																																			

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13I

KAPCSOLÓDÓ SZEMÉLYEKSEL SZEMBENI - ÖSSZEVONT ALAPÚ - KOCKÁZATOK

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés								Eszközök (könyv szerinti értéken - értékvesztéssel csökk.)			Függő és jövőbeni kötelezettségek (nyilvántartási érték)							
			A vállalkozás megnevezése	Kód jel	Törzsszám	Kapcs. Jellege	Tisztviselő neve	Tisztvis.	Lejárattól eltelt idő	Hitelek (értékpapírok)	Egyéb követelés	Összesen	Garancia	Hitelkeretek, más kockázat-vállalással kapcs. kötelezettség-vállalás	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Céltartalék	Összesen	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Kockázatok összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	c	d	e	f	g	h1	h2	h	i1	i2	i3	i4	i	j	k	z
001	13I1	Összesen																		
002	13I2	Nem részletezettek összesen																		
003	13I3	Részletezettek összesen																		
004	13I301																			
	...	...																		
	13I399																			

Tilos

13JA

Összevont alapú portfólió elemzés - lejárt követelések (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Követelések tételenként lejárat óta eltelt napok szerint								
			Nem lejárt	Újra tárgyalta	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Összesen
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	i
001	13JA0	Követelések összesen									
002	13JA11	Forgatási célú értékpapírok									
003	13JA111	kötvények									
004	13JA112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír									
005	13JA12	Befektetési célú értékpapírok									
006	13JA121	részcénné konvertálható kötvény									
007	13JA122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
008	13JA2	Bankközi betétek									
009	13JA3	Hitelek és hiteljellegű termékek összesen									
010	13JA31	Hitel és hiteljellegű termékek - Hit. int., PBB									
011	13JA311	hitel és hiteljellegű termékek									
012	13JA312	alárendelt kölcsöntőke									
013	13JA313	követelések penziós ügyletekből									
014	13JA32	Hitel és hiteljellegű termékek - Nem pénzügyi vállalkozások									
015	13JA321	hitel és hiteljellegű termékek jogi személyiségű vállalkozásoknak									
016	13JA322	hitel és hiteljellegű termékek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak									
017	13JA33	Hitel és hiteljellegű termékek - Háztartásoknak									
018	13JA331	hitel és hiteljellegű termékek egyéni vállalkozóknak									
019	13JA332	hitel és hiteljellegű termékek lakosságnak									
020	13JA34	Hitel és hiteljellegű termékek - Külföld									
021	13JA341	hitelintézeteknek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek									
022	13JA342	PBB-nek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek, követelés									
023	13JA343	Egyéb külföldi követelés									
024	13JA35	Hitel és hiteljellegű termékek - Egyéb									
025	13JA4	Egyéb követelések									

Jelmagyarázat
Tilos

13JB

Összevont alapú portfólió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint																	
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Probléma mentes könyv szerinti érték nettó	Probléma mentes bruttó könyv szerinti nyilvántartási érték	Külön figyelembe vett könyv szerinti érték nettó	Külön figyelembe - vett bruttó könyv szerinti nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Rosz könyv szerinti érték nettó	Rosz - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Összesen könyv szerinti érték nettó (a+c+e+g+i)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (b+d+f+h+j)	Értékelési különbözet összesen	Értékesítés (kockázati előtartalom) összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	13JB0	Minősítendő mérleg tételek összesen															
002	13JB11	Forgatási célú értékpapírok															
003	13JB111	körvények															
004	13JB112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír															
005	13JB113	egyéb értékpapír															
006	13JB114	PIBB részvények															
007	13JB115	egyéb részvények															
008	13JB12	Befektetési célú értékpapírok															
009	13JB121	részvénnvé konvertálható kötvény															
010	13JB122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
011	13JB123	egyéb értékpapírok															
012	13JB124	PIBB részvények															
013	13JB125	egyéb részvények															
014	13JB2	Bankközi betétek, bankközi számlák															
015	13JB3	Hitelek és hiteljellegű termékek összesen															
016	13JB31	Hitel és hiteljellegű termékek - Hit. int., PBB															
017	13JB311	hitel és hiteljellegű termék															
018	13JB312	alarendelt kölcsöntőke															
019	13JB313	követelések penziós ügyletekből															
020	13JB32	Hitel és hiteljellegű termékek - Nem pénzügyi vállalkozások															
021	13JB321	hitel és hiteljellegű termékek jogi személyiségű vállalkozásoknak															
022	13JB322	hitel és hiteljellegű termékek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak															
023	13JB33	Hitel és hiteljellegű termékek - Háztartásoknak															
024	13JB331	hitel és hiteljellegű termékek egyéni vállalkozóknak															
025	13JB332	hitel és hiteljellegű termékek lakosságnak															
026	13JB34	Hitel és hiteljellegű termékek - Külföld															
027	13JB341	hitelintézeteknek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek															
028	13JB342	PBB-nek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek, követelés															
029	13JB343	egyéb külföldi követelés															
030	13JB35	Hitel és hiteljellegű termékek - Egyéb															
031	13JB4	Egyéb követelések															
032	13JB5	Egyéb eszközök															
033	13JB51	Vagyoni érdekeltségek															
034	13JB52	Átvett eszközök															
035	13JB53	Egyéb eszközök															
036	13JB6	Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen															
037	13JB61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül															
038	13JB62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül															
039	13JB63	Származtatott ügyletek															
040	13JB7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen															

Jelmagyarázat
Tilos

13KA

Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			Eszközök				Források			Mérlegen kívüli kötelezettségek				Mérlegen kívüli követelések			
					forintban				forintban			forintban				forintban			
			Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Értékpapír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés	'c'-ből, 'd'-ből, 'e'-ből deviza	Betét	Egyéb kötelezettség	'g'-ből, 'h'-ből deviza	Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség	'j'-ből, 'k'-ből, 'l'-ből deviza	Garancia	Egyéb követelés	'n'-ből, 'o'-ból deviza	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z			
001	13KA1	Összesen																	
002	13KA2	Pénzügyi vállalkozás																	
003	13KA3	Befektetési vállalkozás																	
004	13KA4	Befektetési alapkezelő																	
005	13KA5	Egyéb szervezet																	
006	13KA6	Nem részletezettek																	
007	13KA7	Részletezettek összesen																	
008	13KA701																		
	...	...																	
	13KA799																		

Jelmagyarázat
Tilos

13KB

Külföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			Eszközök				Források			Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK				Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK			
					forintban				forintban			forintban				forintban			
			Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Értékpapír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés	'c'-ből, 'd'-ből, 'e'-ből deviza	Betét	Egyéb kötelezettség	'g'-ből, 'h'-ből deviza	Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség	'j'-ből, 'k'-ből, 'l'-ből deviza	Garancia	Egyéb követelés	'n'-ből, 'o'-ból deviza	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	13KB1	Összesen																	
002	13KB2	Pénzügyi vállalkozás																	
003	13KB3	Befektetési vállalkozás																	
004	13KB4	Befektetési alapkezelő																	
005	13KB5	Egyéb szervezet																	
006	13KB6	Nem részletezettek																	
007	13KB7	Részletezettek összesen																	
008	13KB701																		
	...	...																	
	13KB799																		

Jelmagyarázat
Tilos

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14A**MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök		
			Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	14A1	Eszközök összesen			
002	14A11	Pénztár és elszámolási számlák			
003	14A12	Értékpapírok			
004	14A121	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami papírok			
005	14A122	Konszolidációs államkötvények			
006	14A123	Jegybanki kötvény			
007	14A124	Hit. int. pü. váll., biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocsátott kötvények			
008	14A125	Egyéb nyílt körben kibocsátott hit. visz. megtest. értékpapírok			
009	14A126	Zárt körben kibocsátott hit. visz. megtest. értékpapírok			
010	14A127	Befektetési jegyek			
011	14A128	ÉT-re bevezetett részvények			
012	14A129	ÉT-re be nem vezetett részvények			
013	14A13	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések			
014	14A131	Elhelyezett betétek a jegybanknál			
015	14A132	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
016	14A133	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
017	14A14	Hitelek			
018	14A141	Folyószámla hitelek			
019	14A142	Váltó, forfait és faktoring követelések			
020	14A143	Fogyasztási hitelek			
021	14A144	Vállalkozói hitelek			
022	14A145	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
023	14A146	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
024	14A147	Egyéb hitelek			
025	14A148	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke			
026	14A149	Pénzügyi lízing			
027	14A15	Vagyoni érdekeltségek			
028	14A16	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök			
029	14A17	Saját eszközök			
			Források		
030	14A2	Források összesen			
031	14A21	Betétek			
032	14A211	Folyószámla betétek			
033	14A212	Látra szóló betétek			
034	14A213	Számlán nyilvántartott betétek			
035	14A214	Betéti okiratok			
036	14A215	Könyves betétek			
037	14A216	Lakáscélú betétek			
038	14A217	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
039	14A22	Hitelintézetektől származó bankközi betétek			
040	14A23	Felvett hitelek			
041	14A231	Jegybanktól felvett hitelek			
042	14A232	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel			
043	14A233	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt.-tól felvett hitel			
044	14A234	Hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletek			
045	14A235	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14A**MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök		
			Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
046	14A24	Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok			
047	14A241	Kötvények - nyílt körben kibocsátott			
048	14A242	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott			
049	14A243	Zárt körben kibocsátott é. p.			
050	14A25	Passzív időbeli elhatárolások, és egyéb passzív elhatárolások			
051	14A26	Hátrasorolt kötelezettségek			
052	14A27	Céltartalék a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
053	14A28	Saját tőke			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14B**EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	14B1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN			
002	14B11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele			
003	14B12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele			
004	14B13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele			
005	14B14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
006	14B2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN			
007	14B21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
008	14B22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
009	14B23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
010	14B24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
011	14B25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
012	14B26	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás			
013	14B3	KAMATKÜLÖNBÖZET			
014	14B41	Kapott osztalék			
015	14B42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY			
016	14B421	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
017	14B422	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
018	14B423	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
019	14B424	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
020	14B43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
021	14B431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
022	14B4311	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény			
023	14B4312	Vagyonirdekeltségek értékesítéséből származó eredmény			
024	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek ártértékeléséből, árfolyamváltásából származó eredmény			
025	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye			
026	14B432	MNB-vel, hitelintézettel kapcs. befektetési szolg. tevékenységből származó eredmény			
027	14B4321	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
028	14B4322	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltásából származó eredmény			
029	14B433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
030	14B4331	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
031	14B4332	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltásából származó eredmény			
032	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
033	14B441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
034	14B442	Egyéb eredmény			
035	14B4421	Saját követelés értékesítés eredménye			
036	14B4422	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye			
037	14B4423	Saját készletértékesítés eredménye			
038	14B4424	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye			
039	14B4425	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
040	14B4426	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
041	14B4427	Egyéb eredmény			
042	14B51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK			
043	14B511	Személyi jellegű ráfordítások			
044	14B512	Fizetett bérleti díj			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14B**EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
045	14B513	Számítástechnikai költségek			
046	14B514	Szakértői díjak			
047	14B515	Marketing költségek			
048	14B516	Egyéb igazgatási költségek			
049	14B517	Értékcsökkenési leírások			
050	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
051	14B61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZÁSA			
052	14B611	Értékvesztés és visszaírás saját követelések után			
053	14B612	Értékvesztés és visszaírás vásárolt követelések után			
054	14B613	Értékvesztés és visszaírás a befektetési célú értékpapírok után			
055	14B614	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése és visszaírása			
056	14B615	Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
057	14B71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
058	14B72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
059	14B73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
060	14B8	ADÓZOTT EREDMÉNY			
061	14B81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14C

HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök	Beruházások	Összeg	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	14C1	Számítástechnikai rendszer				
002	14C11	Hardver				
003	14C12	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)				
004	14C13	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék				
005	14C14	Hálózatok				
006	14C15	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás, stb.)				
007	14C2	Számítástechnikai költségek				
008	14C21	Lízing és bérleti díjak				
009	14C211	Hardver				
010	14C212	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)				
011	14C213	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék				
012	14C214	Hálózatok				
013	14C215	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás, stb.)				
014	14C22	Amortizáció				
015	14C221	Hardver és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációja				
016	14C222	Szoftverek amortizációja				
017	14C23	Működési költség				
018	14C231	Üzemeltetési költség				
019	14C232	Külső szolgáltatások: követés, karbantartás, support, üzemeltetés				
020	14C233	Egyéb költségek				
021	14C3	Az összes számítástechnikai költségből az Internet és WEB technikai megoldására fordított összeg				
			Belépés	Kilépés	Aktuális állomány	
022	14C4	Humánpolitikai adatok				
023	14C41	Informatikai létszám (fő)				
024	14C411	Fejlesztő				
025	14C412	Üzemeltető				
026	14C413	Vezető				
027	14C5	Informatikai rendszer jellemzői	Adatok			
			1	2	3	
			a	b	c	
028	14C51	Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő / szállító megnevezése				
029	14C511	A kártyarendszer saját autorizációs központjának neve (szoftver)				
030	14C512	Home-banking és/vagy corporate banking szolgáltatás megnevezése				
031	14C52	Üzleti tranzakció forgalom összesen (havi átlagos db)				
032	14C521	Bankkártya tranzakció forgalom				
033	14C522	Home banking, corporate banking ügyfél tranzakció forgalom				
034	14C523	Interneten bonyolított tranzakció forgalom				
035	14C524	Telefonon, mobil telefonon bonyolított tranzakció forgalom				
036	14C525	Egyéb (pl.: pénztári) tranzakció forgalom				
037	14C6	Egyéb információk				
038	14C61	Függetlenített informatikai belső ellenőr neve				
039	14C62	Adatvédelmi biztos neve				
040	14C63	Rendkívüli informatikai események darabszáma / rendőrségi feljelentések száma				
041	14C64	Informatikai események kiszervezésének %-a				
042	14C65	Informatikai üzemeltetés kiszervezésének %-a				

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS**

(Ebank számára)

Vonatközi idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatközi idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.B☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB ☐ 3.E☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B ☐ 4.C☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B ☐ 6.H☐ 6.I ☐ 6.J☐ 2.B ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.

3. Az éves beszámoló alapján készített auditált jelentést elektronikus úton a közgyűlést követő 15. munkanapig, papíralapon a 20. munkanapig kell teljesíteni a felügyelet részére.

A papíralapú jelentést hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS**

(Jelzalog hitelintézet számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B☐ 4.C ☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B☐ 6.DA ☐ 6.DB☐ 2.B ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomatott betűvel)

(alírással)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlán adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. Az éves beszámoló alapján készített auditált jelentést elektronikus úton a közgyűlést követő 15. munkanapig, papíralapon a 20. munkanapig kell teljesíteni a felügyelet részére.
A papíralapú jelentést hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS**

(Lakástakarékpénztár számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.E ☐ 5.A☐ 5.B☐ 2.B ☐ 6.B ☐ 6.CA ☐ 6.CB ☐ 6.E☐ 6.F ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomtatott betűvel)

(alírással)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. Az éves beszámoló alapján készített auditált jelentést elektronikus úton a közgyűlést követő 15. munkanapig, papíralapon a 20. munkanapig kell teljesíteni a felügyelet részére.
A papíralapú jelentést hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS**

(KELER számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D☐ 1.F ☐ 1.H ☐ 2.A ☐ 2.C ☐ 3.A☐ 3.B ☐ 3.XCA ☐ 3.XCB ☐ 3.DA ☐ 3.DB☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A ☐ 4.B☐ 4.C ☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B☐ 6.GA ☐ 6.GB☐ 2.B ☐ 7.A ☐ 7.B ☐ 7.C ☐ 7.F☐ 7.G ☐ 8.AA ☐ 8.AB ☐ 8.AN ☐ 8.B☐ 8.C ☐ 8.D ☐ 8.E ☐ 9.AA ☐ 9.AB☐ 9.AC ☐ 9.AD ☐ 9.AE ☐ 9.AF ☐ 9.B☐ 9.C ☐ 9.D ☐ 10.A ☐ 10.B ☐ 10.C☐ 10.D ☐ 10.E ☐ 10.F ☐ 10.GA ☐ 10.GB☐ 10.GC ☐ 11.AA ☐ 11.AB ☐ 11.B ☐ 11.CA☐ 11.CB ☐ 11.D ☐ 14.DSzöveges jelentés ☐ 20.A*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma: _____

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma: _____

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomtatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. Az éves beszámoló alapján készített auditált jelentést elektronikus úton a közgyűlést követő 15. munkanapig, papíralapon a 20. munkanapig kell teljesíteni a felügyelet részére.
A papíralapú jelentést hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**IDŐSZAKOS JELENTÉS**

(Hitelintézet számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)☐ 14A ☐ 14BVonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.

3. Az Időszakos jelentés határidejét a Felügyelet egyedi Határozatban állapítja meg.

A papíralapú jelentést hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14A
MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök		
			Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	14A1	Eszközök összesen			
002	14A11	Pénztár és elszámolási számlák			
003	14A12	Értékpapírok			
004	14A121	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami papírok			
005	14A122	Konszolidációs államkötvények			
006	14A123	Jegybanki kötvény			
007	14A124	Hit. int. pü. váll., biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocsátott kötvények			
008	14A125	Egyéb nyílt körben kibocsátott hit. visz. megtest. értékpapírok			
009	14A126	Zárt körben kibocsátott hit. visz. megtest. értékpapírok			
010	14A127	Befektetési jegyek			
011	14A128	ÉT-re bevezetett részvények			
012	14A129	ÉT-re be nem vezetett részvények			
013	14A13	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések			
014	14A131	Elhelyezett betétek a jegybanknál			
015	14A132	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
016	14A133	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
017	14A14	Hitelek			
018	14A141	Folyószámla hitelek			
019	14A142	Váltó, forait és faktoring követelések			
020	14A143	Fogyasztási hitelek			
021	14A144	Vállalkozói hitelek			
022	14A145	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
023	14A146	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
024	14A147	Egyéb hitelek			
025	14A148	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke			
026	14A149	Pénzügyi lízing			
027	14A15	Vagyoni érdekeltségek			
028	14A16	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök			
029	14A17	Saját eszközök			
			Források		
030	14A2	Források összesen			
031	14A21	Betétek			
032	14A211	Folyószámla betétek			
033	14A212	Látra szóló betétek			
034	14A213	Számlán nyilvántartott betétek			
035	14A214	Betéti okiratok			
036	14A215	Könyves betétek			
037	14A216	Lakáscélú betétek			
038	14A217	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
039	14A22	Hitelintézetektől származó bankközi betétek			
040	14A23	Felvett hitelek			
041	14A231	Jegybanktól felvett hitelek			
042	14A232	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel			
043	14A233	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt.-tól felvett hitel			
044	14A234	Hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletek			
045	14A235	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek			
046	14A24	Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok			
047	14A241	Kötvények - nyílt körben kibocsátott			
048	14A242	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott			
049	14A243	Zárt körben kibocsátott é. p.			
050	14A25	Passzív időbeli elhatárolások, és egyéb passzív elhatárolások			
051	14A26	Hátrasorolt kötelezettségek			
052	14A27	Céltartalék a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
053	14A28	Saját tőke			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14B
EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	14B1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN			
002	14B11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele			
003	14B12	Jegybanksi és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele			
004	14B13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele			
005	14B14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
006	14B2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN			
007	14B21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
008	14B22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
009	14B23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
010	14B24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
011	14B25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
012	14B26	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás			
013	14B3	KAMATKÜLÖNBÖZET			
014	14B41	Kapott osztalék			
015	14B42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY			
016	14B421	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
017	14B422	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
018	14B423	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
019	14B424	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
020	14B43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
021	14B431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
022	14B4311	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény			
023	14B4312	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó eredmény			
024	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek ártéríteléséből, árfolyamváltozásából származó eredmény			
025	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye			
026	14B432	MNB-vel, hitelintézettel kapcs. befektetési szolg. tevékenységből származó eredmény			
027	14B4321	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
028	14B4322	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
029	14B433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
030	14B4331	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
031	14B4332	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
032	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
033	14B441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
034	14B442	Egyéb eredmény			
035	14B4421	Saját követelés értékesítés eredménye			
036	14B4422	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye			
037	14B4423	Saját készletértékesítés eredménye			
038	14B4424	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye			
039	14B4425	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
040	14B4426	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
041	14B4427	Egyéb eredmény			
042	14B51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK			
043	14B511	Személyi jellegű ráfordítások			
044	14B512	Fizetett bérleti díj			
045	14B513	Számitástechnikai költségek			
046	14B514	Szakértői díjak			
047	14B515	Marketing költségek			
048	14B516	Egyéb igazgatási költségek			
049	14B517	Értécsökkenési leírások			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14B**EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
050	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
051	14B61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZÁSA			
052	14B611	Értékvesztés és visszaírás saját követelések után			
053	14B612	Értékvesztés és visszaírás vásárolt követelések után			
054	14B613	Értékvesztés és visszaírás a befektetési célú értékpapírok után			
055	14B614	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése és visszaírása			
056	14B615	Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
057	14B71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
058	14B72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
059	14B73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
060	14B8	ADÓZOTT EREDMÉNY			
061	14B81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**TÖRZSADAT JELENTÉS**

(Hitelintézet számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐ KTAHE1 ☐ KTAHE2

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap) ☐ KTAHE3 ☐ KTAHE4

Kitöltés dátuma: (év/hó/nap) ☐ KTAHE5 ☐ KTAHE6

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A törzsadat jelentést elektronikus úton is és papíralapon is a II. negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni.
A papíralapú jelentést hivatali időben, egy példányban, kézbesítővel kell eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

KTAHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK
.... . Június 30-i állapot

Az intézmény neve*					
Az intézmény régi neve****					
Rövid név***					
Cégforma***					
Adószám*					
Intézmény jogi státusza*					
Székhely*		város	utca	hsz	em/ajtó
Ország		Irányítószám:			
Levelezési cím		város	utca	hsz	em/ajtó
Ország		Irányítószám:			
Telefon		Telefax			
E-mail		Weblap			
Cégjegyzékszám***					
Cégbírósi bejegyzés kelte***					
Alapítás időpontja***					
Jegyzett tőke összesen*					
ebből: jegyzett tőke pénzbeli*					
Pénzügyi szolgáltatás kezdete***					
Szervezeti tagság kezdete		☐ HBA (.....év...hó...nap)		☐ OTIVA (.....év...hó...nap)	
		☐ TAKIVA (.....év...hó...nap)		☐ OBA (.....év...hó...nap)	
Hivatalos levelek címzettjének neve					
Beosztása/hivatali rangja					

Kelt: év hó nap

Kitöltésért felelős

neve _____
 telefon _____
 e-mail _____

.....
 cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

*** Csak június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni

**** Június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kitöltése kötelező

KTAHE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK
.... . év június 30-i állapot

Bejelentő intézmény neve*						
Adószám*						
Tisztviselő neve*						
Születési név						
Anyja neve**						
Születési helye**		dátuma**		év	hóna	nap
Személyi igazolvány száma						
Útleveleszám						
Egyéb azonosító dokumentum megnevezése						
Állampolgársága*						
Lakcím*		város	utca	hsz	em/ajtó	
Ország		Irányítószám				
Tisztviség megnevezése*						
Tisztviség betöltésének kezdete*						
Vezető beosztásnak minősülő tisztviség*	☐ igen	☐ nem				
Első számú vezető*	☐ igen	☐ nem				
Cégjegyzési joggal rendelkezik*	☐ önállóan	☐ együttesen	☐ nem rendelkezik			
Tisztviség betöltésének alapja*	☐ megválasztás	☐ kinevezés				
Az intézmény alkalmazottja*	☐ igen	☐ nem				

Kelt:

év

hó

nap

Kitöltésért felelős

neve

telefon

e-mail

.....
cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kötelezően kitöltendő

** Legalább az egyik mező kötelezően kitöltendő

KTAHE4 BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS**.... . év június 30-i állapot**

Intézmény tölti ki, amelyben befolyásoló részesedést szereztek

Bejelentő intézmény neve*				
Adószám*				
Befolyásoló részesedéssel rendelkező adatai				
Befolyásoló részesedést szerzett intézmény neve*				
Adószáma*				
Székhely*	város	utca	hsz	em/ajtó
Ország	Irányítószám:			
Befolyásoló részesedést szerzett személy neve*				
Születési név				
Anyja neve**				
Születés helye**				
Lakcím*	város	utca	hsz	em/ajtó
Ország	Irányítószám			
Befolyásoló részesedés szerzés időpontja*				
Tulajdoni rész %*				
Tulajdoni rész Ft*				
Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)				
Értékpapír ISIN kódja				
Értékpapír mennyisége				
Szavazati jog %*				
Összes befolyás %*				
Közzététel dátuma*				
Közzététel helye*				
Befolyás típusa*		☐ Közvetlen ☐ Közvetett		
Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai				
Név*				
Székhely*	város	utca	hsz	em/ajtó
Ország	Irányítószám:			
Adószám*				

Kelt: év hó nap

Kitöltésért felelős

 neve
 telefon
 e-mail
.....
cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kitöltése kötelező

KTAHE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI
.... . év június 30-i állapot

Bejelentő intézmény neve*	
Adószáma*	

Könyvvizsgáló társaság neve*					
Megbízás kezdete*					
Adószáma*					
Székhely*		város	utca	hsz	em/ajtó
Ország			Irányítószám		
Telefon		Telefax			
E-mail		Weblap			
Kamarai tagság száma*					
Kamarai státusz		☐ akív		☐ inaktív	
Pénzügyi azonosító*					
Kamarai tagság kezdete*					
Könyvvizsgáló személy neve*					
Megbízás kezdete*					
Születési név					
Anyja neve**					
Születés helye**					
Lakcím*		város	utca	hsz	em/ajtó
Ország			Irányítószám		
Kamarai tagság száma*					
Kamarai státusz		☐ akív		☐ inaktív	
Pénzügyi azonosító*					
Kamarai tagság kezdete*					

Kelt: év hó nap

Kitöltésért felelős

neve _____
 telefon _____
 e-mail _____

.....

cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik kötelezően kitöltendő

KTAHE6 KISZERVEZÉS ADATOK
.... . év június 30-i állapot

Bejelentő intézmény neve*				
Adószám*				
Kiszervezett tevékenységet végző intézmény neve*				
Adószám*				
Székhely*		város	utca	hsz em/ajtó
Ország		Irányítószám:		
Telefon		Telefax		
E-mail		Weblap		
Kiszervezett tevékenységet végző személy neve*				
Születési név				
Anyja neve**				
Születés helye**				
Lakcím*		város	utca	hsz em/ajtó
Ország		Irányítószám		
Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A.§-nak megfelelően)*				
☐	Ajánlatok és szerződések kidolgozása	☐	Befektetési, vagyonkezelési feladatok	
☐	Elektronikus adatfeldolgozás	☐	Értékesítési tevékenység	
☐	Könyvvitel	☐	Marketing tevékenység	
☐	Személyzeti ügykezelés, bérszámfejtés, tb. feladatok	☐	Ügyvitel	
☐	Egyéb:			
Kiszervezés kezdete*				

Kelt:

év

hó

nap

Kitöltésért felelős

neve

telefon

e-mail

.....
 cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kötelezően kitöltendő



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Hitelintézet fióktelepe számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap) ☐ F1AB ☐ F1AN ☐ F1B ☐ F2A

Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐ ☐ F3CB ☐ F4A ☐ F5B

Kitöltés dátuma: (év/hó/nap) Jzb ☐ F6D

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 11. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 16. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AB**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F1AB0	Eszközök összesen (F1AB1+2+3+4+5+6+7+8+9)					
002	F1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (F1AB11+...+16)					
003	F1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	F1AB12	Jegybanksi nostro számlák					
005	F1AB13	Jegybanksi nostro számlával kapcs. átvez. szla állomány					
006	F1AB14	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	F1AB151	Nostro számlák külföldi EU tag hitelintézeteknél					
008	F1AB152	Nostro számlák egyéb külföldi hitelintézeteknél					
009	F1AB16	Nostro számlák értékesztése					
010	F1AB2	Forgatási célú értékpapírok (F1AB21+22)					
011	F1AB21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (F1AB211+212)					
012	F1AB211	Belföldi kötvények összesen (F1AB2111+...+21162)					
013	F1AB2111	Kincstárjegy					
014	F1AB2112	Államkötvény					
015	F1AB21131	Jegybanksi kötvény - rövid					
016	F1AB21132	Jegybanksi kötvény - hosszú					
017	F1AB21141	PIBB kötvények - rövid					
018	F1AB21142	PIBB kötvények - hosszú					
019	F1AB21151	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
020	F1AB21152	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
021	F1AB21161	Belföldi kötvény értékesztése					
022	F1AB21162	Belföldi kötvény értékelési különbözete					
023	F1AB212	Külföldi kötvények összesen (F1AB2121+...+21252)					
024	F1AB2121	Külföldi állampapírok - rövid					
025	F1AB2122	Külföldi állampapírok - hosszú					
026	F1AB21231	Külföldi PIBB kötvények - rövid					
027	F1AB21232	Külföldi PIBB kötvények - hosszú					
028	F1AB21241	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
029	F1AB21242	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
030	F1AB21251	Külföldi kötvények értékesztése					
031	F1AB21252	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
032	F1AB22	Tulajdoni részesedések összesen (F1AB221+222)					
033	F1AB221	Belföldi részesedések, részesedések összesen (F1AB2211+...+22162)					
034	F1AB2211	PIBB részesedések, részesedések					
035	F1AB2212	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részesvényei, részesedései					
036	F1AB2213	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
037	F1AB2214	Egyéb befektetési jegyek					
038	F1AB2215	Egyéb belföldi vállalkozások részesvényei, részesedései					
039	F1AB22161	Belföldi részesvények értékesztése					
040	F1AB22162	Belföldi részesvények értékelési különbözete					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AB**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
041	F1AB222	Külföldi részvények, részesedések összesen (F1AB2221+...+22242)					
042	F1AB2221	Külföldi PIBB részvények					
043	F1AB2222	Külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
044	F1AB2223	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
045	F1AB22241	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése					
046	F1AB22242	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
047	F1AB3	Befektetési célú értékpapírok (F1AB31+32)					
048	F1AB31	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (F1AB311+312+313)					
049	F1AB311	Belföldi kötvények összesen (F1AB.ZÁRT körű nélkül) (F1AB3111+...+31152)					
050	F1AB3111	Államkötvény					
051	F1AB3112	Jegybanksi kötvény					
052	F1AB3113	PIBB kötvények					
053	F1AB3114	Egyéb belföldi kötvények					
054	F1AB31151	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése					
055	F1AB31152	Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete					
056	F1AB312	Külföldi kötvények összesen (F1AB3121+...+31242)					
057	F1AB3121	Külföldi állampapírok					
058	F1AB3122	Külföldi PIBB kötvények					
059	F1AB3123	Egyéb külföldiek kötvénye					
060	F1AB31241	Külföldi kötvények értékvesztése					
061	F1AB31242	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
062	F1AB313	Belföldi ZÁRT körű kötvények összesen (F1AB3131+...+31332)					
063	F1AB3131	PIBB - ZÁRT körű kötvények					
064	F1AB3132	Egyéb vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					
065	F1AB31331	ZÁRT körű kötvényének értékvesztése					
066	F1AB31332	ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
067	F1AB32	Tulajdoni részesedések összesen (F1AB321+322)					
068	F1AB321	Belföldi részvények, részesedések összesen (F1AB3211+...+32162)					
069	F1AB3211	PIBB részvények, részesedések					
070	F1AB3212	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, részesedései					
071	F1AB3213	Pénzügyi alapok befektetési jegyei					
072	F1AB3214	Egyéb befektetési jegyek					
073	F1AB3215	Egyéb belföldi vállalkozások részvényei, részesedései					
074	F1AB32161	Belföldi részvények értékvesztése					
075	F1AB32162	Belföldi részvények értékelési különbözete					
076	F1AB322	Külföldi részvények, részesedések összesen (F1AB3221+...+32242)					
077	F1AB3221	Külföldi PIBB részvények					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AB**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
078	F1AB3222	Külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
079	F1AB3223	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
080	F1AB32241	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékesítése					
081	F1AB32242	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékelési különbözete					
082	F1AB4	Jegybanks és bankközi betétek (F1AB4111+...+417)					
083	F1AB4111	Jegybanksnál elhelyezett betétek - rövid					
084	F1AB4112	Jegybanksnál elhelyezett betétek - hosszú					
085	F1AB4121	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
086	F1AB4122	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
087	F1AB413	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
088	F1AB414	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékesítése					
089	F1AB4151	Külföldi EU tag hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
090	F1AB4152	Külföldi EU tag hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
091	F1AB4161	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
092	F1AB4162	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
093	F1AB417	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékesítése					
094	F1AB5	Hitelek (F1AB51+52+53+54+55+56+57+58+59)					
095	F1AB51	Központi kormánynak, helyi önkormányzatnak nyújtott hitelek, követelések összesen (F1AB5111+...+5132)					
096	F1AB5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
097	F1AB5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
098	F1AB5121	Központi kormányzat egyéb intézményei, helyi önkormányzatok hitele - rövid					
099	F1AB5122	Központi kormányzat egyéb intézményei, helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
100	F1AB5131	Központi kormányzat, helyi önkormányzatok hitelének értékesítése					
101	F1AB5132	Központi kormányzat, helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
102	F1AB52	Jegybanksnak nyújtott hitel összesen					

Vonatközüási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AB**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
103	F1AB53	Belföldi hitelintézetek - hitelek, követelések összesen (F1AB5311+...+535)					
104	F1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
105	F1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
106	F1AB532	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
107	F1AB533	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
108	F1AB534	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
109	F1AB535	Belföldi hitelintézetek - hitelek, követelések értékesztése					
110	F1AB54	Pénzpiaci alapok - hitelek, követelések összesen (F1AB541+...+543)					
111	F1AB541	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
112	F1AB542	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
113	F1AB543	Pénzpiaci alapok - hitelek, követelések értékesztése					
114	F1AB55	PBB hitelek összesen (F1AB5511+...+5552)					
115	F1AB5511	PBB vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
116	F1AB5512	PBB vállalkozásoknak nyújtott hitel -hosszú					
117	F1AB552	PBB vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
118	F1AB553	PBB vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
119	F1AB5541	PBB vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
120	F1AB5542	PBB vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú					
121	F1AB5551	PBB-nek nyújtott hitelek értékesztése					
122	F1AB5552	PBB-nek nyújtott hitelek értékelési különbözete					
123	F1AB56	Nem pénzügyi vállalkozások - hitelek, követelések összesen (F1AB5611+...+56292)					
124	F1AB5611	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
125	F1AB56121	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
126	F1AB56122	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
127	F1AB56131	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
128	F1AB56132	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú					
129	F1AB56141	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AB**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
130	F1AB56142	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú					
131	F1AB5621	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - folyószámla hitel					
132	F1AB56221	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - váltó - rövid					
133	F1AB56222	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú					
134	F1AB56231	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
135	F1AB56232	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú					
136	F1AB56241	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
137	F1AB56242	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
138	F1AB56251	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
139	F1AB56252	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú					
140	F1AB56261	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - rövid					
141	F1AB56262	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú					
142	F1AB56271	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - rövid					
143	F1AB56272	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - hosszú					
144	F1AB56281	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
145	F1AB56282	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú					
146	F1AB56291	Nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
147	F1AB56292	Nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
148	F1AB57	Háztartások - hitelek, követelések összesen (F1AB5711+...+57172)					
149	F1AB5711	Háztartások - folyószámla hitel					
150	F1AB57121	Háztartások - fogyasztási hitel - rövid					
151	F1AB57122	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú					
152	F1AB57131	Háztartások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
153	F1AB57132	Háztartások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AB**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
154	F1AB571411	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
155	F1AB571412	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú					
156	F1AB571421	Háztartások - Egyéni váll. - lakáscélú hitel - rövid					
157	F1AB571422	Háztartások - Egyéni váll. - lakáscélú hitel - hosszú					
158	F1AB57151	Háztartások - egyéb hitel - rövid					
159	F1AB57152	Háztartások - egyéb hitel - hosszú					
160	F1AB57161	Háztartások - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
161	F1AB57162	Háztartások - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú					
162	F1AB57171	Háztartások - hitelek, követelések értékvesztése					
163	F1AB57172	Háztartások - hitelek, követelések értékelési különbözete					
164	F1AB58	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények - hitelek, követelések összesen (F1AB5811+...+58142)					
165	F1AB5811	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények - folyószámla hitele					
166	F1AB58121	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitele - rövid					
167	F1AB58122	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitele - hosszú					
168	F1AB58131	Egyéb belföldi vállalkozások, int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
169	F1AB58132	Egyéb belföldi vállalkozások, int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú					
170	F1AB58141	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitelének értékvesztése					
171	F1AB58142	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitelének, követelésének értékelési különbözete					
172	F1AB59	Külfölddel szembeni hitel, követelés összesen (F1AB59111+...+5992)					
173	F1AB59111	Külföldi EU tag hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
174	F1AB59112	Külföldi EU tag hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
175	F1AB59121	Egyéb külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
176	F1AB59122	Egyéb külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
177	F1AB5921	Külföldi pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
178	F1AB5922	Külföldi pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
179	F1AB5931	Külföldi ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
180	F1AB5932	Külföldi ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AB**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
181	F1AB5941	Külföldi PBB-nek nyújtott hitelek - rövid					
182	F1AB5942	Külföldi PBB-nek nyújtott hitelek - hosszú					
183	F1AB5951	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
184	F1AB5952	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú					
185	F1AB5961	Külföldi háztartásoknak nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
186	F1AB5962	Külföldi háztartásoknak nyújtott fogyasztási hitel - hosszú					
187	F1AB59711	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
188	F1AB59712	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú					
189	F1AB59721	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
190	F1AB59722	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
191	F1AB5981	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
192	F1AB5982	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
193	F1AB5991	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
194	F1AB5992	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
195	F1AB6	Vagyon érdekeltségek (F1AB61+62)					
196	F1AB61	Belföldi részvények, részesedések összesen (F1AB611+...+6172)					
197	F1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
198	F1AB612	PBB vállalkozások részvényei, egyéb részesedések					
199	F1AB613	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, egyéb részesedések					
200	F1AB614	Járulékos vállalkozások részvényei, egyéb részesedések					
201	F1AB615	Nem pénzügyi váll. (Jár.váll.nélkül) részvényei, egyéb részesedések					
202	F1AB616	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések					
203	F1AB617	Egyéb belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések					
204	F1AB6181	Belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések értékvesztése					
205	F1AB6182	Belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések értékelési különbözete					
206	F1AB62	Külföldi részvények, részesedések összesen (F1AB621+...+6252)					
207	F1AB621	Külföldi hitelintézetek részvényei					
208	F1AB622	Külföldi PBB részvényei					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AB**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
209	F1AB623	Egyéb külföldiek részvénye					
210	F1AB624	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések					
211	F1AB6251	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése					
212	F1AB6252	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
213	F1AB7	Aktív kamatelhátarolások (F1AB71+72)					
214	F1AB71	- belföldiekkel					
215	F1AB72	- külföldiekkel					
216	F1AB8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (F1AB81+82+83+...+852)					
217	F1AB81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (F1AB811+...+815)					
218	F1AB811	- jegybankkal szemben					
219	F1AB812	- PIBB-kel, pénzügyi alapokkal szemben					
220	F1AB813	- egyéb ügyletekkel szemben					
221	F1AB814	- külföldiekkel szemben					
222	F1AB815	- egyéb aktív időbeli elhatárolás					
223	F1AB82	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (F1AB821+...+824)					
224	F1AB821	- jegybankkal szemben					
225	F1AB822	- PIBB-kel, pénzügyi alapokkal szemben					
226	F1AB823	- egyéb ügyletekkel szemben					
227	F1AB824	- külföldiekkel szemben					
228	F1AB83	Függő tételek					
229	F1AB84	Egyéb					
230	F1AB851	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
231	F1AB852	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
232	F1AB9	Saját eszközök (F1AB9111+...+921+93+94+95)					
233	F1AB9111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
234	F1AB9112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
235	F1AB912	Visszavásárolt saját részvény					
236	F1AB913	Egyéb saját eszközök (készletek)					
237	F1AB92	Átvett eszközök					
238	F1AB921	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
239	F1AB93	Immateriális javak összesen (F1AB931+...+934)					
240	F1AB931	Immateriális javak - vagyoni jogok					
241	F1AB932	Immateriális javak - szoftverek					
242	F1AB933	Immateriális javak - egyéb					
243	F1AB934	Immateriális javak értékhelyesbítése					
244	F1AB94	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök összesen (F1AB941+...+945)					
245	F1AB941	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
246	F1AB942	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AB**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
247	F1AB943	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
248	F1AB944	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek, beruházások és beruházásra adott előlegek					
249	F1AB945	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
250	F1AB95	NEM Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök összesen (F1AB951+...+954)					
251	F1AB951	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
252	F1AB952	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
253	F1AB953	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek, beruházások és beruházásra adott előlegek					
254	F1AB954	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AN**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F1AN0	Eszközök összesen (F1AN1+2+3+4+5+6+7+8+9)					
002	F1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (F1AN11+...+152)					
003	F1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	F1AN12	Jegybanki nostro számlák					
005	F1AN13	Jegybanki nostro számlával kapcs. átvez. szla állomány					
006	F1AN14	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	F1AN151	Nostro számlák külföldi EU tag hitelintézeteknél					
008	F1AN152	Nostro számlák egyéb külföldi hitelintézeteknél					
009	F1AN2	Forgatási célú értékpapírok (F1AN21+22)					
010	F1AN21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (F1AN211+212)					
011	F1AN211	Belföldi kötvények összesen (F1AN2111+...+21152)					
012	F1AN2111	Kincstárjegy					
013	F1AN2112	Államkötvény					
014	F1AN21131	Jegybanki kötvény - rövid					
015	F1AN21132	Jegybanki kötvény - hosszú					
016	F1AN21141	PIBB kötvények - rövid					
017	F1AN21142	PIBB kötvények - hosszú					
018	F1AN21151	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
019	F1AN21152	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
020	F1AN212	Külföldi kötvények összesen (F1AN2121+...+21242)					
021	F1AN2121	Külföldi állampapírok - rövid					
022	F1AN2122	Külföldi állampapírok - hosszú					
023	F1AN21231	Külföldi PIBB kötvények - rövid					
024	F1AN21232	Külföldi PIBB kötvények - hosszú					
025	F1AN21241	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
026	F1AN21242	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
027	F1AN22	Tulajdoni részesedések összesen (F1AN221+222)					
028	F1AN221	Belföldi részvények, részesedések összesen (F1AN2211+...+2215)					
029	F1AN2211	PIBB részvények, részesedések					
030	F1AN2212	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, részesedései					
031	F1AN2213	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
032	F1AN2214	Egyéb befektetési jegyek					
033	F1AN2215	Egyéb belföldi vállalkozások részvényei, részesedései					
034	F1AN222	Külföldi részvények, részesedések összesen (F1AN2221+...+2223)					
035	F1AN2221	Külföldi PIBB részvények					
036	F1AN2222	Külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
037	F1AN2223	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
038	F1AN3	Befektetési célú értékpapírok (F1AN31+32)					
039	F1AN31	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (F1AN311+312+313)					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AN**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
040	F1AN311	Belföldi kötvények összesen (ZÁRT körű nélkül) (F1AN3111+...+3114)					
041	F1AN3111	Államkötvény					
042	F1AN3112	Jegybanksi kötvény					
043	F1AN3113	PIBB kötvények					
044	F1AN3114	Egyéb belföldi kötvények					
045	F1AN312	Külföldi kötvények összesen (F1AN3121+...+3123)					
046	F1AN3121	Külföldi állampapírok					
047	F1AN3122	Külföldi PIBB kötvények					
048	F1AN3123	Egyéb külföldiek kötvénye					
049	F1AN313	Belföldi ZÁRT körű kötvények összesen (F1AN3131+...+3132)					
050	F1AN3131	PIBB - ZÁRT körű kötvények					
051	F1AN3132	Egyéb vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					
052	F1AN32	Tulajdoni részesedések összesen (F1AN321+322)					
053	F1AN321	Belföldi részvények, részesedések összesen (F1AN3211+...+3215)					
054	F1AN3211	PIBB részvények, részesedések					
055	F1AN3212	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, részesedései					
056	F1AN3213	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
057	F1AN3214	Egyéb befektetési jegyek					
058	F1AN3215	Egyéb belföldi vállalkozások részvényei, részesedései					
059	F1AN322	Külföldi részvények, részesedések összesen (F1AN3221+...+3223)					
060	F1AN3221	Külföldi PIBB részvények					
061	F1AN3222	Külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
062	F1AN3223	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
063	F1AN4	Jegybanksi és bankközi betétek (F1AN4111+...+4152)					
064	F1AN4111	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
065	F1AN4112	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
066	F1AN4121	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
067	F1AN4122	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
068	F1AN413	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
069	F1AN4141	Külföldi EU tag hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
070	F1AN4142	Külföldi EU tag hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
071	F1AN4151	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
072	F1AN4152	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
073	F1AN5	Hitelek (F1AN51+52+53+54+55+56+57+58+59)					
074	F1AN51	Központi kormányzatnak, helyi önkormányzatnak nyújtott hitelek, követelések összesen (F1AN5111+...+5122)					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AN**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
075	F1AN5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
076	F1AN5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
077	F1AN5121	Központi kormányzat egyéb intézményei, helyi önkormányzatok hitele - rövid					
078	F1AN5122	Központi kormányzat egyéb intézményei, helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
079	F1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
080	F1AN53	Belföldi hitelintézetek - hitelek, követelések összesen (F1AN5311+...+534)					
081	F1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
082	F1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
083	F1AN532	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
084	F1AN533	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
085	F1AN534	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
086	F1AN54	Pénzpiaci alapok - hitelek, követelések összesen (F1AN541+542)					
087	F1AN541	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
088	F1AN542	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
089	F1AN55	PBB hitelek összesen (F1AN5511+...+5542)					
090	F1AN5511	PBB vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
091	F1AN5512	PBB vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú					
092	F1AN552	PBB vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
093	F1AN553	PBB vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
094	F1AN5541	PBB vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
095	F1AN5542	PBB vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú					
096	F1AN56	Nem pénzügyi vállalkozások - hitelek, követelések összesen (F1AN5611+...+56282)					
097	F1AN5611	Járadékos vállalkozások - folyószámla hitel					
098	F1AN56121	Járadékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
099	F1AN56122	Járadékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
100	F1AN56131	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
101	F1AN56132	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú					
102	F1AN56141	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AN**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
103	F1AN56142	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú					
104	F1AN5621	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - folyószámla hitel					
105	F1AN56221	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - váltó - rövid					
106	F1AN56222	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú					
107	F1AN56231	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
108	F1AN56232	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú					
109	F1AN56241	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
110	F1AN56242	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
111	F1AN56251	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
112	F1AN56252	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú					
113	F1AN56261	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - rövid					
114	F1AN56262	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú					
115	F1AN56271	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - rövid					
116	F1AN56272	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - hosszú					
117	F1AN56281	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
118	F1AN56282	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú					
119	F1AN57	Háztartások - hitelek (követelések) összesen (F1AN5711+...+57162)					
120	F1AN5711	Háztartások - folyószámla hitel					
121	F1AN57121	Háztartások - fogyasztási hitel - rövid					
122	F1AN57122	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú					
123	F1AN57131	Háztartások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
124	F1AN57132	Háztartások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
125	F1AN571411	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
126	F1AN571412	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú					
127	F1AN571421	Háztartások - Egyéni váll.- lakáscélú hitel - rövid					
128	F1AN571422	Háztartások - Egyéni váll.- lakáscélú hitel - hosszú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AN**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
129	F1AN57151	Háztartások - egyéb hitel - rövid					
130	F1AN57152	Háztartások - egyéb hitel - hosszú					
131	F1AN57161	Háztartások - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
132	F1AN57162	Háztartások - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú					
133	F1AN58	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények - hitelek, követelések összesen (F1AN5811+...+58132)					
134	F1AN5811	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények - folyószámla hitele					
135	F1AN58121	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitele - rövid					
136	F1AN58122	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitele - hosszú					
137	F1AN58131	Egyéb belföldi vállalkozások, int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
138	F1AN58132	Egyéb belföldi vállalkozások, int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú					
139	F1AN59	Külfölddel szembeni hitel, követelés összesen (F1AN59111+...+5992)					
140	F1AN59111	Külföldi EU tag hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
141	F1AN59112	Külföldi EU tag hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
142	F1AN59121	Egyéb külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
143	F1AN59122	Egyéb külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
144	F1AN5921	Külföldi pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
145	F1AN5922	Külföldi pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
146	F1AN5931	Külföldi ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
147	F1AN5932	Külföldi ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
148	F1AN5941	Külföldi PBB-nek nyújtott hitelek - rövid					
149	F1AN5942	Külföldi PBB-nek nyújtott hitelek - hosszú					
150	F1AN5951	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
151	F1AN5952	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú					
152	F1AN5961	Külföldi háztartásoknak nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
153	F1AN5962	Külföldi háztartásoknak nyújtott fogyasztási hitel - hosszú					
154	F1AN59711	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
155	F1AN59712	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú					
156	F1AN59721	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
157	F1AN59722	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
158	F1AN5981	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AN**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
159	F1AN5982	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
160	F1AN6	Vagyon érdekeltségek					
161	F1AN61	Belföldi részvények, részesedések összesen (F1AN611+...+616)					
162	F1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
163	F1AN612	PBB vállalkozások részvényei, egyéb részesedések					
164	F1AN613	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, egyéb részesedések					
165	F1AN614	Járadékos vállalkozások részvényei, egyéb részesedések					
166	F1AN615	Nem pénzügyi váll. (Jár.váll.nélkül) részvényei, egyéb részesedések					
167	F1AN616	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések					
168	F1AN617	Egyéb belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések					
169	F1AN62	Külföldi részvények, részesedések összesen (F1AN621+...+624)					
170	F1AN621	Külföldi hitelintézetek részvényei					
171	F1AN622	Külföldi PBB részvényei					
172	F1AN623	Egyéb külföldiek részvénye					
173	F1AN624	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések					
174	F1AN7	Aktív kamatelhatárolások (F1AN71+72)					
175	F1AN71	- belföldiekkel					
176	F1AN72	- külföldiekkel					
177	F1AN8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (F1AN81+82+83+...+86)					
178	F1AN81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (F1AN.811+...+815)					
179	F1AN811	- jegybankkal szemben					
180	F1AN812	- PIBB-kel, pénzügyi alapokkal szemben					
181	F1AN813	- egyéb ügyfelekkel szemben					
182	F1AN814	- külföldiekkel szemben					
183	F1AN815	- egyéb aktív időbeli elhatárolás					
184	F1AN82	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (F1AN821+...+824)					
185	F1AN821	- jegybankkal szemben					
186	F1AN822	- PIBB-kel, pénzügyi alapokkal szemben					
187	F1AN823	- egyéb ügyfelekkel szemben					
188	F1AN824	- külföldiekkel szemben					
189	F1AN83	Függő tételek					
190	F1AN84	Egyéb					
191	F1AN9	Saját eszközök (F1AN911+...+913+92+93+94+95)					
192	F1AN911	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
193	F1AN9112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
194	F1AN912	Visszavásárolt saját részvény					
195	F1AN913	Egyéb saját eszközök (készletek)					
196	F1AN92	Átvett eszközök					
197	F1AN93	Immateriális javak összesen (F1AN931+...+934)					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1AN**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
198	F1AN931	Immateriális javak - vagyoni jogok					
199	F1AN932	Immateriális javak - szoftverek					
200	F1AN933	Immateriális javak - egyéb					
201	F1AN934	Immateriális javak értékhelyesbítése					
202	F1AN94	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök összesen (F1AN941+...+945)					
203	F1AN941	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
204	F1AN942	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
205	F1AN943	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
206	F1AN944	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek, beruházások és beruházásra adott előlegek					
207	F1AN945	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
208	F1AN95	NEM Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök összesen (F1AN951+...+954)					
209	F1AN951	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
210	F1AN952	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
211	F1AN953	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek, beruházások és beruházásra adott előlegek					
212	F1AN954	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1B**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Források***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F1B0	Források összesen (F1B1+2+3+4+5+6+7+8+9)					
002	F1B1	Betétek (F1B11+112+13+14+15+16)					
003	F1B11	Központi kormányzat, helyi önkormányzat betéte összesen (F1B111+...+113)					
004	F1B1111	Központi kormányzat betéte - rövid					
005	F1B1112	Központi kormányzat betéte - hosszú					
006	F1B1121	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
007	F1B1122	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid					
008	F1B1123	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú					
009	F1B113	Központi kormányzat, helyi önkormányzatok - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
010	F1B12	Pénzügyi vállalkozások, szervezetek betéte összesen (F1B121+...+124)					
011	F1B121	PBB vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
012	F1B1221	PBB vállalkozások - lekötött betét - rövid					
013	F1B1222	PBB vállalkozások - lekötött betét - hosszú					
014	F1B1223	PBB vállalkozások - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
015	F1B1231	Egyéb pénzügyi vállalkozások, szervezetek - látra szóló és folyószámla betét					
016	F1B1232	Egyéb pénzügyi vállalkozások, szervezetek - lekötött betét - rövid					
017	F1B1233	Egyéb pénzügyi vállalkozások, szervezetek - lekötött betét - hosszú					
018	F1B124	Egyéb pénzügyi vállalkozások, szervezetek - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
019	F1B13	Nem pénzügyi vállalkozások betétei összesen (F1B1311+...+133)					
020	F1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
021	F1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
022	F1B13122	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú					
023	F1B1313	Járulékos vállalkozások - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
024	F1B1321	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
025	F1B13221	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
026	F1B13222	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú					
027	F1B133	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár. váll. nélkül) - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1B**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Források***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
028	F1B14	Háztartások betétei összesen (F1B141+.....+145)					
029	F1B141	Háztartások - látra szóló és folyószámla betét					
030	F1B1421	Háztartások - lekötött betét - rövid					
031	F1B1422	Háztartások - lekötött betét - hosszú					
032	F1B1431	Háztartások - lekötött takarékbetét (könyves) - rövid					
033	F1B1432	Háztartások - lekötött takarékbetét (könyves) - hosszú					
034	F1B1441	Háztartások - lakáscélú betét - rövid					
035	F1B1442	Háztartások - lakáscélú betét - hosszú					
036	F1B145	Háztartások - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
037	F1B15	Egyéb vállalkozások, intézmények betétei összesen (F1B151+...+153)					
038	F1B151	Egyéb vállalkozások, intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
039	F1B1521	Egyéb vállalkozások, intézmények - lekötött betét - rövid					
040	F1B1522	Egyéb vállalkozások, intézmények - lekötött betét - hosszú					
041	F1B153	Egyéb vállalkozások, intézmények - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
042	F1B16	Külföldi betétek összesen (F1B1611+...+1663)					
043	F1B1611	Külföldi központi kormányzattól szerzett forrás - rövid					
044	F1B1612	Külföldi központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú					
045	F1B1613	Külföldi központi kormányzattól repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
046	F1B1621	Külföldi egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét					
047	F1B16221	Külföldi egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid					
048	F1B16222	Külföldi egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú					
049	F1B1623	Külföldi egyéb ÁHT-tól repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
050	F1B1631	Külföldi PBB - látraszóló és folyószámla betét					
051	F1B16321	Külföldi PBB-től szerzett egyéb forrás - rövid					
052	F1B16322	Külföldi PBB-től szerzett egyéb forrás - hosszú					
053	F1B1633	Külföldi PBB-től repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
054	F1B1641	Külföldi nem pénzügyi vállalkozások - látraszóló és folyószámla betét					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1B**FÍÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Források***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
055	F1B16421	Külföldi nem pénzügyi vállalkozások - lekötött betét - rövid					
056	F1B16422	Külföldi nem pénzügyi vállalkozások - lekötött betét - hosszú					
057	F1B1643	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoktól repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
058	F1B1651	Külföldi háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét					
059	F1B16521	Külföldi háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
060	F1B16522	Külföldi háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú					
061	F1B16523	Külföldi háztartások és háztart. s. nonpr. int. -től repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
062	F1B1661	Egyéb külföldiek betéte - rövid					
063	F1B1662	Egyéb külföldiek betéte - hosszú					
064	F1B1663	Egyéb külföldiektől repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
065	F1B2	Monetáris intézményektől származó betétek (F1B211+...+2162)					
066	F1B211	Belföldi hitelintézetek loro számlái					
067	F1B2121	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - rövid					
068	F1B2122	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú					
069	F1B213	Pénzpiaci alapok loro számlái					
070	F1B2141	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid					
071	F1B2142	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú					
072	F1B215	Külföldi jegybankok, hitelintézetek, pénzpiaci alapok loro számlái					
073	F1B2161	Külföldi jegybankok, hitelintézetek, pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid					
074	F1B2162	Külföldi jegybankok, hitelintézetek, pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú					
075	F1B3	Felvett hitelek (F1B31+32)					
076	F1B31	Belföldiektől felvett hitel összesen (F1B3111+...+3162)					
077	F1B3111	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
078	F1B3112	Jegybanktól felvett hitel - hosszú					
079	F1B312	Jegybanki aktív repó					
080	F1B3131	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
081	F1B3132	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú					
082	F1B3133	Hitelintézetektől repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
083	F1B314	Pénzpiaci alapoktól valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
084	F1B3151	PBB vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
085	F1B3152	PBB vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú					
086	F1B3161	Egyéb belföldiektől felvett hitel (forrás) - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1B**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Források***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
087	F1B3162	Egyéb belföldiektől felvett hitel (forrás) - hosszú					
088	F1B32	Külföldiektől felvett hitel összesen (F1B3211+...+3242)					
089	F1B3211	Külföldi jegybankoktól, hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
090	F1B3212	Külföldi jegybankoktól, hitelintézetektől felvett hitel - hosszú					
091	F1B322	Külföldi jegybankoktól, hitelintézetektől repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
092	F1B3231	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
093	F1B3232	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - hosszú					
094	F1B3241	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
095	F1B3242	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú					
096	F1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
097	F1B5	Passzív kamatelhátralások (F1B51+52)					
098	F1B51	- belföldiekkel					
099	F1B52	- külföldiekkel					
100	F1B6	Egyéb passzív elszámolások (F1B61+62+63+64+65+66)					
101	F1B61	Úton lévő tételek					
102	F1B62	Függő tételek					
103	F1B63	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen (F1B631+...+634)					
104	F1B631	- jegybanktól					
105	F1B632	- PIBB-től, pénzügyi alapoktól					
106	F1B633	- egyéb ügyfelektől					
107	F1B634	- külföldiektől					
108	F1B64	Államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszköz					
109	F1B65	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (F1B6511+...+653)					
110	F1B6511	- jegybankkal szemben					
111	F1B6512	- PIBB-vel, pénzügyi alapokkal szemben					
112	F1B6513	- egyéb ügyfelekkel szemben					
113	F1B6514	- külföldiekkel szemben					
114	F1B652	Egyéb passzív időbeli elhatárolás					
115	F1B653	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
116	F1B66	Egyéb					
117	F1B7	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (F1B71+...+762)					
118	F1B71	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1B**FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Források***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
119	F1B72	Belöldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
120	F1B73	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke					
121	F1B74	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
122	F1B751	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
123	F1B752	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
124	F1B761	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben					
125	F1B762	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben					
126	F1B8	Céltartalék (F1B81+...+84)					
127	F1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség után					
128	F1B82	Általános kockázati céltartalék					
129	F1B83	Külön jogszabály által elrendelt céltartalék					
130	F1B84	Egyéb céltartalék					
131	F1B9	Saját tőkeként kimutatott források					
132	F1B91	jegyzett tőkeként kimutatott források					
133	F1B92	értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
134	F1B93	valós értékelés értékelési tartaléka					
135	F1B94	számított mérleg szerinti eredmény					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F2A

FIÓKTELEP - EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	F2A1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (F2A11+12+13+14)			
002	F2A11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele			
003	F2A12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (F2A121+...+123)			
004	F2A121	Jegybanknál elhelyezett betétek			
005	F2A1221	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
006	F2A1222	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
007	F2A123	Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek			
008	F2A13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele			
009	F2A14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
010	F2A2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (F2A21+22+23+24+25+26)			
011	F2A21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
012	F2A22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása (F2A221+222)			
013	F2A221	Belföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
014	F2A222	Külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
015	F2A23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
016	F2A24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
017	F2A25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
018	F2A26	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás			
019	F2A3	KAMATKÜLÖNBÖZET (F2A1-F2A2)			
020	F2A41	Kapott osztalék			
021	F2A42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY (F2A421- F2A422)			
022	F2A421	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások bevétele			
023	F2A4214	ebből: Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj - és jutalék bevételek			
024	F2A422	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások ráfordítása			
025	F2A4223	Ebből: Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
026	F2A43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (F2A431+432+433)			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F2A

FIÓKTELEP - EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
027	F2A431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
028	F2A4311	ebből: Értékvesztés változása			
029	F2A4312	ebből: Értékelési különbözet változása			
030	F2A432	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. eredmény			
031	F2A4321	ebből: Értékvesztés változása			
032	F2A4322	ebből: Értékelési különbözet változása			
033	F2A433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
034	F2A4331	ebből: Értékvesztés változása			
035	F2A4332	ebből: Értékelési különbözet változása			
036	F2A44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (F2A441+442)			
037	F2A441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
038	F2A442	Egyéb eredmény			
039	F2A4421	ebből: Értékvesztés változása			
040	F2A4422	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
041	F2A4423	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
042	F2A5	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (F2A51+...+55)			
043	F2A51	Személyi jellegű ráfordítások			
044	F2A52	Fizetett bérleti díj			
045	F2A53	Számítástechnikai költségek			
046	F2A54	Egyéb igazgatási költségek			
047	F2A55	Értékcsökkenési leírások			
048	F2A6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (F2A3+41+42+43+44+5+7)			
049	F2A7	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK.CÉLTART. VÁLTOZÁSA előjellel			
050	F2A81	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
051	F2A82	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
052	F2A9	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (F2A6+81-82)			
		Tájékoztató adat			
053	F2A95	Átlagos állományi létszám (fő)			

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F3CB

FIÓKTELEP - MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbség	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	F3CB1	Függő és jövőbeni kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül)									
002	F3CB111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség									
003	F3CB112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel									
004	F3CB113	Visszkereseti joggal eladott eszközök									
005	F3CB114	Eszközökre vonatkozó határidős vételi megállapodások									
006	F3CB115	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások									
007	F3CB116	Igérvények, hitelkeretek									
008	F3CB117	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek									
009	F3CB118	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások									
010	F3CB121	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem hitel-helyettesítő stand-by hitelkeretek									
011	F3CB122	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvények									
012	F3CB123	Kibocsátott és megerősített akkreditívek									
013	F3CB124	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)									
014	F3CB125	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, ígérvények									
015	F3CB126	Egyéb közepes kockázatú kötelezettségvállalások									
016	F3CB131	Banki rendeletű okmányos meghitelezés									
017	F3CB132	Egyéb alacsony kockázatú ügyletek									
018	F3CB141	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek									
019	F3CB142	Le nem hívott éven belüli lejáratú, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, ígérvény									

Adatszolgáltató törzsszáma:

FIÓKTELEP - MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - Függhő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

Nagyságrend: millió forint

[illegible]

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4A
FIÓKTELEP - LEJÁRATI ÖSSZSHANG ELEMZÉS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j			
001	F4A11	Eszközök													
002	F4A111	Pénztár és elszámolási számlák													
003	F4A112	Forgatási célú értékpapírok													
004	F4A113	Befektetési célú értékpapírok													
005	F4A114	Jegybanksi és bankközi betétek													
006	F4A115	Hitelek													
007	F4A116	Egyéb követelések													
008	F4A117	Vagyoni érd. + Saját eszközök													
009	F4A12	Bevételek													
010	F4A121	Kamatok													
011	F4A122	Díjak jutalékok													
012	F4A123	Egyéb													
013	F4A13	Források													
014	F4A131	Betétek													
015	F4A1311	Lakossági betétek													
016	F4A1312	Egyéb betétek													
017	F4A132	Bankközi betétek													
018	F4A133	Felvett hitelek													
019	F4A134	Hitelezői jogot megtest. értékpapír													
020	F4A135	Hátarsorolt kötelezettségek													
021	F4A136	Egyéb kötelezettségek													
022	F4A137	Saját tőke + Céltartalék													
023	F4A14	Ráfordítások													
024	F4A141	Kamatok													
025	F4A142	Díjak jutalékok													
026	F4A143	Egyéb nem működési költségek													
027	F4A144	Működési költségek													
028	F4A21	Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások)													
029	F4A22	Halmazott bázispozíció													
030	F4A31	Betétek átcsoportosítása													
031	F4A311	Lakossági betétek													
032	F4A312	Egyéb betétek													
033	F4A32	Betétek becsült kifizetése (levonandó)													
034	F4A321	Lakossági betétek													
035	F4A322	Egyéb betétek													
036	F4A33	A nem a betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó)													

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4A
FIÓKTELEP - LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j			
037	F4A34	Lejárt követelések miatti eszközök átcsoportosítása (lejárttá tétel)													
038	F4A35	Óvadékul adott értékpapírok (levonandó)													
039	F4A36	Tőzsdei, azonnal likvidálható, piacképes értékpapírok (levonandó)													
040	F4A37	Lajárat nélküli eszközök átcso.													
041	F4A41	Módosított bázispozíció (F4A21+31-32-33-34-35-36+37)													
042	F4A42	Halmazott módosított bázispozíció													
043	F4A51	Mérlegen kívüli kötelezettségek													
044	F4A511	Le nem hívott hitelkeretek													
045	F4A512	Nyújtott garancia, kezességvállalás													
046	F4A513	Pénzletétek várható kifizetése													
047	F4A514	Egyéb nem származtatott ügylet													
048	F4A52	Mérlegen kívüli követelések (garancia, biztosíték, stb.)													
049	F4A61	Nettó bázispozíció (F4A41-51+52)													
050	F4A62	Halmazott nettó bázispozíció													
051	F4A7	Korrektációs tételek egyenlege (F4A71+72-73)													
052	F4A71	Ki nem használt MNB ref. hitel													
053	F4A72	Egyéb kapott lehívási jogok													
054	F4A73	Nyújtott lehívási jogok													
055	F4A8	Nettó fedezettség (F4A61+7)													
056	F4A9	Egyéb cash-flow mozgások (F4A91-92+93-94)													
057	F4A91	Lejárt követelésekből várható pénzbefolyás													
058	F4A92	Lejárt források miatti várható pénzkifizetés													
059	F4A93	Egyéb tervezett bevételek													
060	F4A94	Egyéb tervezett ráfordítások													

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F5B
FIÓKTELEP - BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Követelések							Kötelezettségek							Mérlegen kívüli kötelezettségek								Mérlegen kívüli követelések									
			Ügyfél (partner) megnevezése				Kódjel	Országkód	Törzsszám	Értékpapírok	Bankbetét, nostroszla	Hitelek	Vagyoni részesedés	Bef.szolg. és egyéb követelés	Összes követelés nettó értéken	Éven belüli követelés nettó értéken	Betét	Hitel	Bef.szolg. és egyéb kötelezettség	Hátrasor. kötel.	Összesen	Éven belüli mérl. kívüli kockázatvállalás nettó ért.	Hitelkeret	Akkreditív	Garancia, kezesség	Opciók	Jegyzési garancia	Váltó kezesség	Egyéb függő köt.	határidős kötelezett.	Összesen (i1+...+i8)	Opciók	Garancia, kezesség	Óvadék	Egyéb függő köv.	Határidős követel.	Összesen (j1+...+j5)	Mód
			1	2	3	4																																
			a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	e	f	g1	g2	g3	g4	g	h	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i	j1	j2	j3	j4	j5	j	z			
001	F5B1	Összesen																																				
002	F5B2	Belföldi hitelintézet																																				
003	F5B3	Külföldi hitelintézet																																				
004	F5B4	Nem részletezettek																																				
005	F5B5	Részletezettek összesen																																				
006	F5B501																																					
	...	...																																				
	F5B599																																					

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6D
JELZÁLOG-HITELINTÉZET FIÓKTELEP ADATAI

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Adatok	Mód.
			1	2	3		4	5
			a	b	c		d	z
001	F6D101	Jelzáloghitelekben eredő tőkekövetelések állománya						
002	F6D102	Jelzáloghitelekben eredő kamatkövetelések állománya						
003	F6D1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)						
004	F6D1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)						
005	F6D1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)						
006	F6D104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § 1. bek.)						
007	F6D105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya						
008	F6D1061	A Fióktelep összes befektetése (Jht. 9. § 1. és 2. bek.)						
009	F6D1062	A Fióktelep 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § 3. bek.)						
010	F6D1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § 5-7. bek.)						
011	F6D1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része						
012	F6D1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata						
013	F6D108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § 8. bek.)						
014	F6D1081	- Állampapír a pótfedezetből						
015	F6D1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből						
016	F6D1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből						
017	F6D1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből						
018	F6D1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke						
019	F6D1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)						
020	F6D110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (F6D101/F6D105) (%)						
021	F6D111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (F6D2 oszlop/F6D1091) (%)						
022	F6D112	Jelzáloglevélén kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya						
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek		
023	F6D1131	Értékpapír állomány névértéken						
024	F6D1132	Értékpapír nyilvántartási érték						
025	F6D1133	Értékpapír futamidő (év)						
026	F6D114	Hitelszerződések száma (db)						
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek					
			- Sorozatszámai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)		
			a	b	c	d		
027	F6D2	Összesen						
028	F6D201							
	...	...						
	F6D299							

Tilos



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Hitelintézet fióktelepe számára)

Vonatkozási idő kezdete:		(év/hó/nap)	☐ F1AB	☐ F1AN	☐ F1B	☐ F2A
Vonatkozási idő vége:		(év/hó/nap)	☐ F3CB	☐ F4A	☐ F5B	
			Jzb	☐ F6D		
Nem auditált	☐	Auditált	☐	Auditált észrevétellel	☐	
Kitöltés dátuma:		(év/hó/nap)		☐ F7EB	☐ F8B	☐ F9D
Bizonylat jellege	☐ (E,M)			☐ F10GA	☐ 14D	
Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez:	igen ☐	nem ☐	Szöveges jelentés	☐ F20A		
			Ltp	☐ F6B	☐ F6CA	☐ F6CB
				☐ F6E	☐ F6F	

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma:

Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

F7EB

FIÓKTELEP - LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A hitelfelvevő			A kockázatot átadó partner								
			neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma	A követelés devizaneme	A hitelfolyósítás kezdetének időpontja	Az utolsó törlesztés időpontja	A hitel, egyéb függő jövőbeni követelés szerződés szerinti összege forintban	Ténylegesen igénybevevett összeg forintban	Tárgynegyedév végén fennálló követelés állománya	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	F7EB1	Átvett hitelek összesen												
002	F7EB101													
	...	...												
	F7EB199													

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F8B
FIÓKTELEP - PORTFOLIÓ ELEMZÉS, MINŐSÍTÉS

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Probléma mentes könyv szerinti érték nettó	Probléma mentes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Külön figyelendő könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendő - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Összesen könyv szerinti érték nettó (a+c+e+g+i)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (b+d+f+h+j)	Értékelési különbözet összesen	Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	F8B0	Minősítendő mérlegtételek összesen															
002	F8B11	Forgatási célú értékpapírok															
003	F8B111	kötvények															
004	F8B112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír															
005	F8B113	egyéb értékpapír															
006	F8B114	PIBB részvények															
007	F8B115	egyéb részvények															
008	F8B12	Befektetési célú értékpapírok															
009	F8B121	részvénnyé konvertálható kötvény															
010	F8B122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
011	F8B123	egyéb értékpapírok															
012	F8B124	PIBB részvények															
013	F8B125	egyéb részvények															
014	F8B2	Bankközi betétek, bankközi számlák															

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F8B
FIÓKTELEP - PORTFOLIÓ ELEMZÉS, MINŐSÍTÉS

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Probléma mentes könyv szerinti érték nettó	Probléma mentes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Külön figyelendő könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendő - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Összesen könyv szerinti érték nettó (a+c+e+g+i)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (b+d+f+h+j)	Értékelési különbözet összesen	Értékvesztés (kockázati célartalék) összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
015	F8B31	Hitelek - Hit. int., PBB															
016	F8B311	hitelek															
017	F8B312	alárendelt kölcsöntőke															
018	F8B313	követelések penziós ügyletekből															
019	F8B32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások															
020	F8B321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak															
021	F8B322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak															
022	F8B33	Hitelek - Háztartásoknak															
023	F8B331	hitelek egyéni vállalkozóknak															
024	F8B332	hitelek lakosságnak															
025	F8B34	Hitelek - Külföld															
026	F8B341	hitelintézeteknek nyújtott hitel															

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve :

Adatszolgáltató törzsszáma:

F8B
FIÓKTELEP - PORTFOLIÓ ELEMZÉS, MINŐSÍTÉS

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Probléma mentes könyv szerinti érték nettó	Probléma mentes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Külön figyelendő könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendő - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Összesen könyv szerinti érték nettó (a+c+e+g+i)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (b+d+f+h+j)	Értékelési különbözet összesen	Értékvesztés (kockázati célartalék) összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
027	F8B342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés															
028	F8B343	egyéb külföldi követelés															
029	F8B35	Hitelek - Egyéb															
030	F8B4	Egyéb követelések															
031	F8B5	Egyéb eszközök															
032	F8B51	Vagyoni érdekeltségek															
033	F8B52	Átvett eszközök															
034	F8B53	Egyéb eszközök															
035	F8B6	Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen															
036	F8B61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül															
037	F8B62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül															
038	F8B63	Származtatott ügyletek															
039	F8B7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen															

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F9D

Fióktelep - Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	F9D1	Nem névre szóló betét					
002	F9D2	Nem teljeskörűen azonosított ügyfél					
003	F9D21	ebből: ügyfél követelés					
004	F9D22	ügyfél kötelezettség					
005	F9D3	Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
006	F9D4	Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
007	F9D5	Bejelentések					
008	F9D51	Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján					
009	F9D52	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
010	F9D531	Bejelentésekből:1. legnagyobb összegű bejelentés					
011	F9D532	2. legnagyobb összegű bejelentés					
012	F9D533	3. legnagyobb összegű bejelentés					
013	F9D534	4. legnagyobb összegű bejelentés					
014	F9D535	5. legnagyobb összegű bejelentés					
015	F9D6	Terrorista lista alapján követelés zárolás					
016	F9D7	300 ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás miatti azonosítás					
017	F9D71	ebből: ügynök által végzett pénzváltás során azonosított					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F10GA FIÓKTELEP - LEGNAGYOBB BETÉTESEK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek						
			Legnagyobb betétek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátraszorolt kötelezettség, költsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	F10GA1	Összesen														
002	F10GA2	Fióktelep központjának tulajdonosaitól származó forrás összesen														
003	F10GA3	Fióktelep központjának befektetéseitől származó forrás összesen														
004	F10GA4	Nem részletezettek összesen														
005	F10GA5	Részletezettek összesen														
006	F10GA501															
	...	...														
	F10GA599															

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6B**LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP ADATAI***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		Mód
			bruttó összesen	könyvszerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	F6B1	Információk a törvényi előírások betartásához					
002	F6B101	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)					
003	F6B102	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	F6B103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában					
005	F6B104	Összes felvett kölcsön					
006	F6B105	Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg					
007	F6B106	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor					
008	F6B107	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit. viszonyt megtest. é.p. kibocsátásakor) meglévő betétállomány					
009	F6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	F6B109	Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz					
011	F6B110	Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz					
012	F6B111	Befektetés jelzalog-hitelintézet által kibocsátott jelzaloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	F6B112	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
014	F6B113	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez					
015	F6B114	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez					
016	F6B115	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez					
017	F6B116	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez					
018	F6B117	A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege					
019	F6B118	Az összes szerződéses összeg 15 %-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből					
020	F6B2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról					
021	F6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma					
022	F6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam					
023	F6B203	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya					
024	F6B204	Tárgyévi kollektív kamat					
025	F6B205	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én					
026	F6B206	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévi december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
027	F6B207	A tárgyévi Felügyelet engedélyével felvett kölcsön					
028	F6B208	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévi fizetett kamat					
029	F6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
030	F6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					
			db	millió Ft (három tizedesjegyig)	%		
031	F6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai					
032	F6B31	Tárgynegyedévi új szerződések					
033	F6B32	Tárgyévi új szerződések					
034	F6B4	Egyéb információk					
035	F6B41	Engedményezett megtakarítási szerződések					
036	F6B42	Engedményezett összegek összesen					
037	F6B43	Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékhez					
038	F6B44	Kiutalási összeg					
039	F6B45	Kiutalási összeg állománya					

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6CA

LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP - TERMÉKÖSSZETÉTEL (értékben)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Teljesítéssel lezárt szerződés				Felmondással megszünt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszünt szerződés	Tárgyévi felmondással megszünt szerződés	Felmondással megszünt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható	Megkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	F6CA1	Összesen													
002	F6CA101														
	...	...													
	F6CA199														

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6CB

LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP - TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Teljesítéssel lezárt szerződés				Felmondással megszűnt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszűnt szerződés	Tárgyévi felmondással megszűnt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható	Megkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	F6CB1	Összesen db													
002	F6CB101														
	...	...													
	F6CB199														

 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6E
LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP - ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés																													
			Év		Módozat jelölése (Megtakarítási szerződés típus)		január		február		március		április		május		június		július		augusztu		szeptemb		október		novembe		decembe		Mód.
							Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		
							Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		
							Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27					
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	j	j1	k	k1	l	l1	m	m1	n	n1	z					
001	F6E1	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																													
002	F6E1001	Megtakarítással rendelkező szerződés																													
	...	...																													
	F6E1999	Megtakarítással rendelkező szerződés																													
003	F6E2	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																													
004	F6E2001	Megtakarítással rendelkező szerződés																													
	...	...																													
	F6E2999	Megtakarítással rendelkező szerződés																													

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6F**LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP - KIUTALÁSOK (várható) ADATAI***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	F6F1	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
002	F6F11	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
003	F6F12	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (F6F131+132+133+134-14)														
004	F6F131	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
005	F6F132	Hiteltörlesztő részletek összege														
006	F6F133	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
007	F6F134	Egyéb														
008	F6F14	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
009	F6F15	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hitelgény (F6F12-11)														
010	F6F16	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
011	F6F17	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
012	F6F18	Kiegészítő adatok														
013	F6F181	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
014	F6F182	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
015	F6F183	Kumulált kiutalási összeg														
016	F6F184	Kumulált szerződéses összeg														
017	F6F185	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														
018	F6F2	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
019	F6F21	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
020	F6F22	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (F6F231+232+233+234-24)														
021	F6F231	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
022	F6F232	Hiteltörlesztő részletek összege														
023	F6F233	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
024	F6F234	Egyéb														
025	F6F24	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
026	F6F25	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hitelgény (F6F22-21)														
027	F6F26	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
028	F6F27	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
029	F6F28	Kiegészítő adatok														
030	F6F281	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
031	F6F282	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
032	F6F283	Kumulált kiutalási összeg														
033	F6F284	Kumulált szerződéses összeg														
034	F6F285	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F20A

HITELINTÉZETI FIÓKTELEP - NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS**

(Hitelintézet fióktelepe számára)

Vonatkozási idő kezdete:		(év/hó/nap)	☐ F1AB	☐ F1AN	☐ F1B	☐ F2A
Vonatkozási idő vége:		(év/hó/nap)	☐ F3CB	☐ F4A	☐ F5B	
			Jzb	☐ F6D		
Nem auditált	☐	Auditált	☐	Auditált észrevétellel	☐	
Kitöltés dátuma:		(év/hó/nap)	☐ F7EB	☐ F8B	☐ F9D	
Bizonylat jellege	☐ (E,M)		☐ F10GA	☐ 14D		
Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez:	igen ☐	nem ☐	Szöveges jelentés	☐ F20A		
			Ltp	☐ F6B	☐ F6CA	☐ F6CB
				☐ F6E	☐ F6F	

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma:

Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel): _____

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve: _____

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe: _____

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve: _____

(nyomtatott betűkkel) (aláírás)

(telefonszám) (e-mail cím)

Cégszerű aláírás: _____

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. Az éves beszámoló alapján készített auditált jelentést elektronikus úton és papíralapon egyaránt a közgyűlést követő 15. munkanapig kell benyújtani. A papíralapú jelentést hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**TÖRZSADAT JELENTÉS**

(Hitelintézet fióktelepe számára)

Vonatkozási idő kezdete:

(év/hó/nap)

☐ KTAFHE1☐ KTAFHE2Vonatkozási idő vége:

(év/hó/nap)

Kitöltés dátuma:

(év/hó/nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A törzsadat jelentést elektronikus úton is és papíralapon is a II. negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni.
A papíralapú jelentést hivatali időben, egy példányban, kézbesítővel kell eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

KTAFHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK
.... . június 30-i állapot

Az intézmény neve*				
Az intézmény régi neve****				
Rövid név***				
Cégforma***				
Adószám*				
Intézmény jogi státusza*				
Székhely*		város	utca	hsz
Ország		Irányítószám:		
Levelezési cím		város	utca	hsz
Ország		Irányítószám:		
Telefon		Telefax		
E-mail		Weblap		
Alapítás időpontja***				
Jegyzett/Dotációs tőke összesen*				
Jegyzett/Dotációs tőke pénzbeli*				
Pénzügyi szolgáltatás kezdete***				
Hivatalos levelek címzettjének neve				
Beosztása/hivatali rangja				

Kelt: _____ év _____ hó _____ nap

Kitöltésért felelős

neve _____
 telefon _____
 e-mail _____

.....
 cégszerű aláírás

* Kitöltése kötelező

*** Csak június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni

**** Június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kötelezően kitöltendő



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Bank- és üzleti titok**ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS**

(Hitelintézet számára)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐ 1E ☐ 1G

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐

Kitöltés dátuma: (év/hó/nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez: igen ☐ nem ☐

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma:

Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti 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. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. Az Előkészített jelentés határidejét és a beszámolási időszak tartamát a Felügyelet egyedi Határozatban állapítja meg. A papíralapú jelentést hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

adatszolgáltató törzsszáma:

1E**TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1E0	Eszközök					
002	1E1	Hitelleírások (3+...+17)					
003	1E11	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
004	1E121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
005	1E122	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
006	1E13	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
007	1E141	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
008	1E142	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
009	1E143	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
010	1E151	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
011	1E152	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
012	1E153	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
013	1E154	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
014	1E1551	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
015	1E1552	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
016	1E1553	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
017	1E156	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel					
018	1E21	Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása					
019	1E22	2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (20+...+28)					
020	1E221	Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
021	1E222	Államháztartás értékpapírja					
022	1E223	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja					
023	1E224	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja					
024	1E225	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja					
025	1E2261	GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
026	1E2262	GMU államháztartás értékpapírja					
027	1E2263	GMU egyéb szektorok értékpapírja					
028	1E2264	egyéb külföldiek értékpapírja					
029	1E3	Résztvények és egyéb üzletrészek árváltozása (30+...+36)					
030	1E31	Monetáris pénzügyi intézmények					
031	1E32	Nem pénzügyi vállalatok					
032	1E33	Egyéb pénzügyi vállalatok					
033	1E34	Egyéb belföldi szektorok					
034	1E351	GMU monetáris pénzügyi intézmények					
035	1E352	GMU egyéb szektorok					
036	1E36	Egyéb külföldiek					

Jelmagyarázat

Tilos

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE
(kiegészítő adatok, hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

2005/171/II. szám

MAGYAR KÖZLÖNY

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1G
EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE
(kiegészítő adatok, hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem GMU EU országok devizája				Egyéb devizák							Mód.
			DKK	SEK	GBP	egyéb deviza összesen	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
016	1G1191	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid												
017	1G1192	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú												
018	1G12	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
019	1G1211	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok												
020	1G1212	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok												
021	1G122	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok												
022	1G123	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok												
023	1G1241	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok												
024	1G1242	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok												
025	1G1251	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok												
026	1G1252	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok												
027	1G126	Külföldi részesedések												
028	1G2	FORRÁSOK												
029	1G21	Betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke												
030	1G2111	Központi kormányzattól												
031	1G2112	Helyi önkormányzatoktól												

Nagyságrend: millió forint

1G

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE

(kiegészítő adatok, hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem GMU EU országok devizája				Egyéb devizák							Mód.
			DKK	SEK	GBP	egyéb deviza összesen	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
032	1G212	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől												
033	1G213	Egyéb pénzügyi vállalatoktól												
034	1G2141	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid												
035	1G21421	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves												
036	1G21422	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven túli												
037	1G2151	Háztartásoktól - rövid												
038	1G21521	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves												
039	1G21522	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli												
040	1G216	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől												
041	1G2171	GMU monetáris pénzügyi intézményektől												
042	1G2172	GMU egyéb szektoroktól												
043	1G2181	Egyéb külföldi bankoktól - rövid												
044	1G2182	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú												
045	1G2191	Egyéb külföldiektől - rövid												
046	1G2192	Egyéb külföldiektől - hosszú												
047	1G22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
048	1G31	Egyéb eszközök												
049	1G32	Egyéb források												

Jelmagyarázat	
	Tilos

**A pénzügyminiszter
54/2005. (XII. 28) PM
rendelete**

**a befektetési szolgáltató és a külföldi székhelyű
befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepe
üzleti, szolgáltatási tevékenységéhez, a befektetési
vállalkozás és hitelintézet kereskedési könyv
vezetéséhez, az árutőzsdei szolgáltató
és az elszámolóház szolgáltatási tevékenységéhez
kapcsolódó, a Pénzügyi Szervezetek Állami
Felügyelete részére történő adatszolgáltatási
kötelezettségéről szóló 5/2004. (II. 12.) PM rendelet
módosítása**

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 451. §-a (2) bekezdésének *l)* pontjában, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 235. §-a (2) bekezdésének *g)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a befektetési szolgáltató és a külföldi székhelyű befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepe üzleti, szolgáltatási tevékenységéhez, a befektetési vállalkozás és hitelintézet kereskedési könyv vezetéséhez, az árutőzsdei szolgáltató és az elszámolóház szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 5/2004. (II. 12.) PM rendelet (a továbbiakban: R.) módosítására a következőket rendelem el:

1. §

(1) Az R. 2. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. § (1) A rendszeres helyszínen kívüli felügyeleti ellenőrzés érdekében a befektetési szolgáltató, a külföldi székhelyű befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepe napi, heti, havi, negyedéves és eseti jelentést, a befektetési szolgáltatást nem nyújtó, de kereskedési könyvet vezető hitelintézet napi, havi és eseti jelentést készít. A befektetési vállalkozás évenként, az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás félévente is készít jelentést. A befektetési szolgáltató, a külföldi székhelyű befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepe tevékenységéről napi, havi és negyedéves jelentést készít. Az árutőzsdei szolgáltató árutőzsdei szolgáltatási tevékenységéről heti, havi és negyedéves, illetve az elszámolóház a tevékenységéről napi és eseti jelentést készít.”

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

„(2) A befektetési szolgáltató és a befektetési szolgáltatást nem nyújtó, de kereskedési könyvet vezető hitelintézet, valamint az árutőzsdei szolgáltató nyilvántartási, informatikai rendszereit köteles alkalmassá tenni arra, hogy az e rendeletben külön megjelölt, a Pénzügyi Szervezetek

Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) határozatára beküldendő előkészített jelentéseket bármelyik napra vonatkozóan, két munkanapon belül képes legyen előállítani, és a helyszíni vagy a helyszínen kívüli ellenőrzés céljából a Felügyelethez eljuttatni.”

(3) Az R. 2. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az e rendelet alapján teljesítendő jelentési kötelezettségnek elektronikus formában és papír alapon kell eleget tenni. Az (1)–(2) bekezdésben meghatározott jelentési kötelezettségen túli adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet határozatban állapítja meg. A papíron küldött jelentést – összetűzve a havi, negyedéves, féléves és éves jelentés adatlapjait az előlappal – egy példányban kell teljesíteni a Felügyelet részére. Az előlapon fel kell tüntetni az adatszolgáltató nevét cégszerű aláírással ellátva, a vonatkozó időt és az adatszolgáltatásért felelős személy nevét. A papír alapú jelentés Felügyeletre történő beérkezésének határideje az elektronikus jelentések e rendeletben meghatározott határidejét követő 2. munkanap.”

2. §

Az R. 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. § (1) A befektetési vállalkozás és a külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe a pénzfedeztettségi jelentését, a befektetési szolgáltató és a külföldi székhelyű befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepe az értékpapír fedezettség részletezését tartalmazó jelentését hetente, a tárgyhat utolsó munkanapjára vonatkozóan, a tárgyhatot követő hét 2. munkanapjának végéig eljuttatja a Felügyelethez.

(2) A Felügyelet a befektetési vállalkozást és a külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepét a pénzfedeztettséghez kapcsolódóan, a befektetési szolgáltatót és a külföldi székhelyű befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepét az értékpapír-fedezettséghez kapcsolódóan előkészített jelentés előállítására kötelezheti.

(3) A befektetési szolgáltató és a külföldi befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepe az értékpapírok tulajdonosi és elhelyezési körülményeiről, valamint tevékenységének kockázatairól készített jelentését a tárgynapot követő 2. munkanap végéig eljuttatja a Felügyelethez.”

3. §

Az R. 7. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A befektetési vállalkozás és a külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe a beszámolási időszak végén fennálló befektetési hitelek és használt pénzügyi teljesítések állományának adatairól, a befektetési szolgáltató és a külföldi székhelyű befektetési

szolgáltató magyarországi fióktelepe a beszámolási időszak végén jegyzési garanciavállalás, valamint hozamra és tőkemegővásra tett ígéret miatt fennálló kötelezettségeinek adatairól havonta készített jelentését a tárgyhónapot követő hónap 20. munkanapjának végéig eljuttatja a Felügyelethez.”

4. §

Az R. 9. §-ának (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A belső modelleket alkalmazó befektetési vállalkozás és kereskedési könyvet vezető hitelintézet a belső modellekre vonatkozó havi információs jelentését a tárgyhónapot követő hónap 20. munkanapjának végéig eljuttatja a Felügyelethez.”

5. §

Az R. 16. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„16. § Az árutőzsdei szolgáltatást nyújtó és a külföldi befektetési szolgáltató árutőzsdei szolgáltatást nyújtó magyarországi fióktelepe a tőzsdei áruügyletekre vonatkozó bizományosi és saját számlás szolgáltatási tevékenység keretében képződő nyitott pozíciók fedezetéről a tárgyhét utolsó munkanapjára vonatkozóan készített jelentését a tárgyhétet követő hét 2. munkanapjának végéig eljuttatja a Felügyelethez.”

6. §

Az R. 17. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„17. § Az árutőzsdei szolgáltató a szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó ügyfél és saját eszközök hely szerinti kimutatásáról a tárgyhét utolsó munkanapjára vonatkozóan készített jelentését a tárgyhétet követő hét 2. munkanapjának végéig eljuttatja a Felügyelethez.”

7. §

Az R. 22. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„22. § (1) E rendeletben meghatározott adatszolgáltatás alapját a hatályos magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.

(2) A papíron, valamint az elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni.

(3) A befektetési szolgáltató törzsadataira, és a befektetési szolgáltató magyarországi fióktelep törzsadataira vonatkozó jelentést évente, a tárgyévi június 30-i állapotára vonatkozóan kitöltve a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell benyújtani a Felügyelet részére. A befektetési szolgáltatási tevékenységet folytató, valamint a befektetési szolgáltatási tevékenységet nem folytató, de kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek és hitelintézeti fióktelepnek az intézményi törzsadatokra vonatkozó jelentést – ha azt a hitelintézeti jelentésnél már teljesítette – nem kell megküldenie a Felügyeletnek.

(4) E rendelet 1. és 2. melléklete tartalmazza a jelentések elkészítésével és eljuttatásával kapcsolatos formai és tartalmi előírásokat.”

8. §

(1) Az R. melléklete az e rendelet 1. mellékletében foglaltak szerint módosul, egyidejűleg az R. mellékletének számozása 1. mellékletre módosul.

(2) Az R. kiegészül e rendelet 2. mellékletével.

9. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2006. január hónapra vonatkozó jelentések esetében kell alkalmazni.

Dr. Veres János s. k.,
pénzügyminiszter

1. melléklet az 54/2005. (XII. 28.) PM rendelethez

1. Az R. melléklete I. részének 1. pontja helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„1. A Felügyeleti jelentés tartalma

Az adatszolgáltatók nyilvántartásainak biztosítania kell, hogy abból a felügyeleti jelentés által igényelt adatok megállapíthatók legyenek. A Felügyeleti jelentésben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegen kívüli tételek állományaival. Az éves jelentés sorait a befektetési vállalkozásoknak a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérlegadatok és mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell a Felügyelet részére megküldeni.

A jelentések adatszolgáltatók csoportjai szerinti küldési gyakoriságát a következő táblázatok tartalmazzák:

A táblázatban alkalmazott rövidítések:

BV	Befektetési vállalkozás
BHK	Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet
BH	Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet
KH	Befektetési szolgáltatást nem nyújtó és kereskedési könyvet vezető hitelintézet
BVC	Befektetési vállalkozás által konszolidált csoport
BVF	Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe
BHF	Külföldi székhelyű hitelintézet befektetési szolgáltatást nyújtó magyarországi fióktelepe
EL	Elszámolóház
AT	Árutőzsdei szolgáltató
N	Naponta küldendő jelentés
H	Hetente küldendő jelentés
V	Havonta küldendő jelentés
G	Negyedévente küldendő jelentés
L	Félévente küldendő jelentés
S	Évente küldendő jelentés
I	Esetenként küldendő jelentés
E	Előkészített jelentés

Felügyelethez küldendő adatok

Sorkód	Megnevezés	BV	BHK	BH	KH	BVC	BVF	BHF	EL	AT
30A1	Befektetési vállalkozás és kereskedési könyvet vezető hitelintézet – A kereskedési könyv és a deviza-árfolyamkockázat napi tőkekövetelménye	N	N		N	L				
30A2	Befektetési vállalkozás – Szavatoló tőke tíz százalékát meghaladó kockázatvállalások	N				L				
30A3	Kereskedési könyvet vezető hitelintézet – Szavatoló tőke három százalékát meghaladó kereskedési könyvi kockázatvállalások		N		N					
30B	Befektetési vállalkozás – Pénzfedezettségi jelentés	H, E					H, E			
30C	Befektetési szolgáltató – Értékpapír fedezettség részletezése	H, E	H, E	H, E			H, E	H, E		
30D	Befektetési szolgáltató – Értékpapír fedezettség összesítése	N	N	N			N	N		

Sorkód	Megnevezés	BV	BHK	BH	KH	BVC	BVF	BHF	EL	AT
30E	Befektetési szolgáltató – Bizományosi tevékenység kockázata	N	N	N			N	N		
30F1	Befektetési szolgáltató – Saját számlán lévő értékpapírok	N	N	N			N	N		
30F2	Befektetési szolgáltató – Saját számlán lévő származtatott ügyletek, repó- és értékpapír-kölcsönzési ügyletek	N	N	N			N	N		
30G	Befektetési szolgáltató – Egyéb tevékenység kockázata	N	N	N			N	N		
30K1	Befektetési szolgáltató – Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei – azonnali eladási ügyletek adatai	H	H	H			H	H		
30K2	Befektetési szolgáltató – Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei – azonnali vételi ügyletek adatai	H	H	H			H	H		
30L1	Befektetési szolgáltató – Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei – határidős eladási ügyletek adatai	H	H	H			H	H		
30L2	Befektetési szolgáltató – Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei – határidős vételi ügyletek adatai	H	H	H			H	H		
30M1	Befektetési szolgáltató – Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei – kiírt opciós ügyletek adatai	H	H	H			H	H		
30M2	Befektetési szolgáltató – Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei – vásárolt opciós ügyletek adatai	H	H	H			H	H		
31A	Befektetési vállalkozás – Felügyeleti mérleg – Eszközök	V, S					V			
31B	Befektetési vállalkozás – Felügyeleti mérleg – Források	V, S					V			
31C	Befektetési vállalkozás – Tájékoztató adatok (1)	V, S								
31D	Befektetési vállalkozás – Tájékoztató adatok (2)	V, S					V			
31E	Befektetési vállalkozás – Derivatív ügyletek	V, S					V			
31KA	Befektetési vállalkozás – Összevont felügyeleti mérleg – Eszközök					L				
31KB	Befektetési vállalkozás – Összevont felügyeleti mérleg – Források					L				
31KC	Befektetési vállalkozás – Összevonás jellemzői					L				
31KD	Befektetési vállalkozás – Összevonásba nem került szoros kapcsolatok jellemzői					L				
32A	Befektetési vállalkozás – Eredménykimutatás	V, S					V			
32B	Befektetési vállalkozás – Eredményadatok részletezése	V, S					V			
32KA	Befektetési vállalkozás – Összevont eredménykimutatás					L				

Sorkód	Megnevezés	BV	BHK	BH	KH	BVC	BVF	BHF	EL	AT
33A	Befektetési vállalkozás – Szavatoló tőke számítása	V, S								
33B	Befektetési vállalkozás – Fizetőképességi mutató számítása	V, S								
33C	Befektetési vállalkozás – Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek súlyozása	V, S								
33D	Befektetési vállalkozás – Származtatott ügyletek partnerkockázata piaci árazás módszere szerint	V, S								
33KA	Befektetési vállalkozás – Szavatoló tőke összevont számítása					L				
33KB	Befektetési vállalkozás – Összevont fizetőképességi mutató számítása					L				
33KC	Befektetési vállalkozás – Összevont függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása					L				
33KD	Befektetési vállalkozás – Származtatott ügyletek összevont partnerkockázata piaci árazás módszerével					L				
34A1	Befektetési vállalkozás – Kockázatvállalás (30A2 sorokon nem szereplő legnagyobb ötven kockázatvállalás részletezése)	V								
34A2	Befektetési vállalkozás – Tájékoztató adatok (30A2 és a 34A sorokon szereplő ügyletekre)	V								
34B1	Befektetési vállalkozás – Fennálló befektetési hitelek	V					V			
34B2	Befektetési vállalkozás – Fennálló halasztott pénzügyi teljesítések	V					V			
34B3	Befektetési szolgáltató – Garanciavállalás miatt fennálló kötelezettségei	V	V	V			V	V		
34B4	Befektetési szolgáltató – A Tpt. 131. § alapján fennálló kötelezettségei	V	V	V			V	V		
34C1	Befektetési szolgáltató – Fennálló saját-számlás értékpapír kölcsönvételi ügyletei	V	V	V			V	V		
34C2	Befektetési szolgáltató – Fennálló saját-számlás értékpapír kölcsönadási ügyletei	V	V	V			V	V		
34C3	Befektetési szolgáltató – Fennálló bizományos értékpapír kölcsönadási ügyletei	V	V	V			V	V		
34D1	Befektetési vállalkozás – Fennálló óvadéki repóügyletek	V					V			
34D2	Befektetési vállalkozás – Fennálló óvadéki fordított repóügyletei	V					V			
34D3	Befektetési vállalkozás – Fennálló szállítási repóügyletei	V					V			
34D4	Befektetési vállalkozás – Fennálló szállítási fordított repóügyletei	V					V			
35A	Befektetési szolgáltató – Havi forgalmazási jelentés – tőzsdei kereskedési adatai	V	V	V			V	V		

Sorkód	Megnevezés	BV	BHK	BH	KH	BVC	BVF	BHF	EL	AT
35B	Befektetési szolgáltató – Havi forgalmazási adatok – tőzsdén kívüli kereskedési adatai	V	V	V			V	V		
36A1	Kereskedési könyvben nyilvántartott kötvénypozíciók	E	E		E	L				
36A2	Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	E	E		E	L				
36A3H	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A3E	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A3U	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A3G	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A3C	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A3J	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A4H	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A4E	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A4U	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A4G	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A4C	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)	E.	E		E	L				
36A4J	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)	E	E		E	L				
36A5	Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénytőzsdén és azok tőkekövetelménye	E	E		E	L				
36A6	Opciók ügyletek további tőkekövetelménye	E	E		E	L				
36A7	Kereskedési könyvben nyilvántartott egyéb értékpapírok és azok tőkekövetelménye	E	E		E	L				

Sorkód	Megnevezés	BV	BHK	BH	KH	BVC	BVF	BHF	EL	AT
36A8	Kereskedési könyv pozíciókockázatába bizományosi ügyletek miatt felvett befektetési eszközök	E	E		E	L				
36B1	Nyitva szállítás, (saját számlás ügyletek) letétek, díjak, jutalékok és egyéb partnerkockázat tőkekövetelménye	E	E		E	L				
36B2	Nyitva szállítás, (bizományosi ügyletek) partnerkockázatának tőkekövetelménye	E	E		E	L				
36B3	Késedelmes teljesítés partnerkockázatának tőkekövetelménye standard módszer szerint	E	E		E	L				
36B4	Késedelmes teljesítés partnerkockázatának tőkekövetelménye alternatív módszer szerint	E	E		E	L				
36B5	Repó és értékpapír-kölcsönzési ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye	E	E		E	L				
36B6	Tőzsdén kívüli határidős értékpapírügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye	E	E		E	L				
36B7	Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye	E	E		E	L				
36C1	Árukockázat tőkekövetelménye (1. Módszer)	E	E		E	L				
36C2	Árukockázat tőkekövetelménye (2. Módszer)	E	E		E	L				
36D1	Nagykockázat vállalás, és a nagykockázat vállalási korlát túllépésének pótlólagos tőkekövetelménye	V				L				
36D2	A nagykockázat vállalási korlátot túllépő ügyfélcsoportok részletezése	V				L				
36D3	A nagykockázat vállalási korlát tárgyhavi túllépései	V	V		V	L				
36E	Devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye	E				L				
36F	Belső modell információk	V	V		V	L				
37A	Befektetési vállalkozás – Portfólió elemzés – minősítés	G				L				
37B1	Befektetési vállalkozás – Értékvesztés és értékvesztés visszairása	G								
37B2	Befektetési vállalkozás – Céltartalék változása	G								
37C	Befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató – Pénzmosás megelőzésével és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok	G					G			G
37D	Befektetési vállalkozás – Országkockázat tőkekövetelménye	G								
37E	Befektetési szolgáltató – A felügyeleti díj számítása	G	G	G						

[illegible]

Sorkód	Megnevezés	BV	BHK	BH	KH	BVC	BVF	BHF	EL	AT
39AF	Árutőzsdei havi forgalom	V	V	V			V	V		V
39AG	Árutőzsdei szolgáltató – Felügyeleti díj számítása									G
39KC	Elszámolóház – Ügyfél- és saját tulajdonú értékpapír-állomány kimutatása								N	
39KD	Elszámolóház – Pool alapú értékpapír-kölcsönzés								I	
39KE	Elszámolóház – Háromoldalú értékpapír-kölcsönzés								I	
39KF	Elszámolóház – Saját számlás értékpapír-kölcsönzés								I	
39KG	Elszámolóház – Nem teljesítési értesítés								I	

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓK TÖRZSADATAI

KTATE1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK	S	S	S					S	S
KTATE2	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI	S	S	S					S	S
KTATE3	KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI	S	S	S					S	S
KTATE4	KISZERVEZÉS ADATOK	S	S	S					S	S

FIÓKTELEP TÖRZSADATAI

KTAFTE1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK						S	S		
KTAFTE2	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI						S	S		

Felügyelethez küldendő adatok gyakorisági sorrendben az adatszolgáltatók csoportjai szerint

NAPI JELENTÉS – Befektetési vállalkozás: 30A1, 30A2, 30D, 30E, 30F1, 30F2, 30G kezdetű sorok.

NAPI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 30A1, 30A3, 30D, 30E, 30F1, 30F2, 30G kezdetű sorok.

NAPI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet: 30D, 30E, 30F1, 30F2, 30G kezdetű sorok.

NAPI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatást nem nyújtó és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 30A1, 30A3 kezdetű sorok.

NAPI JELENTÉS – Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe: 30D, 30E, 30F1, 30F2, 30G kezdetű sorok.

NAPI JELENTÉS – Külföldi székhelyű hitelintézet befektetési szolgáltatást nyújtó magyarországi fióktelepe: 30D, 30E, 30F1, 30F2, 30G kezdetű sorok.

NAPI JELENTÉS – Elszámolóház: 39KC kezdetű sor.

HETI JELENTÉS – Befektetési vállalkozás: 30B, 30C, 30K1, 30K2, 30L1, 30L2, 30M1, 30M2, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

HETI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatás engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 30C, 30K1, 30K2, 30L1, 30L2, 30M1, 30M2, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

HETI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet: 30C, 30K1, 30K2, 30L1, 30L2, 30M1, 30M2, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

HETI JELENTÉS – Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe: 30B, 30C, 30K1, 30K2, 30L1, 30L2, 30M1, 30M2, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

HETI JELENTÉS – Külföldi székhelyű hitelintézet befektetési szolgáltatást nyújtó magyarországi fióktelepe: 30C, 30K1, 30K2, 30L1, 30L2, 30M1, 30M2, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

HETI JELENTÉS – Árutőzsdei szolgáltató: 39AC, 39AD, 39AE kezdetű sorok.

HAVI JELENTÉS – Befektetési vállalkozás: 31A, 31B, 31C, 31D, 31E, 32A, 32B, 33A, 33B, 33C, 33D, 34A1, 34A2, 34B1, 34B2, 34B3, 34B4, 34C1, 34C2, 34C3, 34D1, 34D2, 34D3, 34D4, 35A, 35B, 36D1, 36D2, 36D3, 36F, 39AF kezdetű sorok.

HAVI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 34B3, 34B4, 34C1, 34C2, 34C3, 35A, 35B, 36D3, 36F, 39AF kezdetű sorok.

HAVI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet: 34B3, 34B4, 34C1, 34C2, 34C3, 35A, 35B, 39AF kezdetű sorok.

HAVI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatást nem nyújtó és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 36D3, 36F kezdetű sorok.

HAVI JELENTÉS – Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe: 31A, 31B, 31D, 31E, 32A, 32B, 34B1, 34B2, 34B3, 34B4, 34C1, 34C2, 34C3, 34D1, 34D2, 34D3, 34D4, 35A, 35B, 39AF kezdetű sorok.

HAVI JELENTÉS – Külföldi székhelyű hitelintézet befektetési szolgáltatást nyújtó magyarországi fióktelepe: 34B3, 34B4, 34C1, 34C2, 34C3, 35A, 35B, 39AF kezdetű sorok.

HAVI JELENTÉS – Árutőzsdei szolgáltató 39AF kezdetű sor.

NEGYEDÉVES JELENTÉS – Befektetési vállalkozás: 37A, 37B1, 37B2, 37C, 37D, 37E kezdetű sorok.

NEGYEDÉVES JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 37E kezdetű sor.

NEGYEDÉVES JELENTÉS – Befektetési szolgáltatás engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet: 37E kezdetű sor.

NEGYEDÉVES JELENTÉS – Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe: 37C kezdetű sor.

NEGYEDÉVES JELENTÉS – Árutőzsdei szolgáltató: 37C, és 39AG kezdetű sorok.

FÉLÉVES JELENTÉS – Befektetési vállalkozás által konszolidált csoport: 30A1, 30A2, 31KA, 31KB, 31KC, 31KD, 32KA, 33KA, 33KB, 33KC, 33KD, 36A1, 36A2, 36A3C, 36A3E, 36A3G, 36A3H, 36A3J, 36A3U, 36A4C, 36A4E, 36A4G, 36A4H, 36A4J, 36A4U, 36A5, 36A6, 36A7, 36A8, 36B1, 36B2, 36B3, 36B4, 36B5, 36B6, 36B7, 36C1, 36C2, 36D1, 36D2, 36D3, 36E, 36F, 37A kezdetű sorok.

ÉVES JELENTÉS – Befektetési vállalkozás auditált éves beszámolója alapján: 31A, 31B, 31C, 31D, 31E, 32A, 32B, 33A, 33B, 33C, 33D kezdetű sorok.

ÉVES JELENTÉS – Befektetési vállalkozás: KTATE1, KTATE2, KTATE3, KTATE4 törzsadatok.

ÉVES JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: KTATE1, KTATE2, KTATE3, KTATE4 törzsadatok.

ÉVES JELENTÉS – Befektetési szolgáltatás engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet: KTATE1, KTATE2, KTATE3, KTATE4 törzsadatok.

ÉVES JELENTÉS – Elszámolóház: KTATE1, KTATE2, KTATE3, KTATE4 törzsadatok.

ÉVES JELENTÉS – Árutőzsdei szolgáltató: KTATE1, KTATE2, KTATE3, KTATE4 törzsadatok.

ÉVES JELENTÉS – Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe: KTAFTÉ1, KTAFTÉ2 törzsadatok.

ÉVES JELENTÉS – Külföldi székhelyű hitelintézet befektetési szolgáltatást nyújtó magyarországi fióktelepe: KTAFTÉ1, KTAFTÉ2 törzsadatok.

ESETI JELENTÉS – Befektetési vállalkozás: 38A, 38B, 38C, 38D, 38E, 38F, 38G, 38H1, 38H2, 38I, 38J1, 38J2, 38J3, 38J4, 38K, 38L, 38M kezdetű sorok.

ESETI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 38A, 38B, 38C, 38D, 38E, 38F, 38G, 38H1, 38H2, 38I, 38J1, 38J2, 38J3, 38K, 38L, 38M kezdetű sorok.

ESETI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet: 38A, 38B, 38C, 38D, 38E, 38F, 38G, 38H1, 38H2, 38I, 38K, 38L, 38M kezdetű sorok.

ESETI JELENTÉS – Befektetési szolgáltatást nem nyújtó és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 38J1, 38J2, 38J3, 38K, 38L, 38M kezdetű sorok.

ESETI JELENTÉS – Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe: 38H1, 38H2, 38I, 38K, 38L, 38M kezdetű sorok.

ESETI JELENTÉS – Külföldi székhelyű hitelintézet befektetési szolgáltatást nyújtó magyarországi fióktelepe: 38H1, 38H2, 38I, 38K, 38L, 38M kezdetű sorok.

ESETI JELENTÉS – Elszámolóház 39KD, 39KE, 39KF, 39KG kezdetű sorok.

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS – Befektetési vállalkozás: 30B, 30C, 36A1 36A2, 36A3H, 36A3E, 36A3U, 36A3G, 36A3C, 36A3J, 36A4H, 36A4E, 36A4U, 36A4G, 36A4C, 36A4J, 36A5, 36A6, 36A7, 36A8, 36B1, 36B2, 36B3, 36B4, 36B5, 36B6, 36B7, 36C1, 36C2, 36E, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 30C, 36A1, 36A2, 36A3H, 36A3E, 36A3U, 36A3G, 36A3C, 36A3J, 36A4H, 36A4E, 36A4U, 36A4G, 36A4C, 36A4J, 36A5, 36A6, 36A7, 36A8, 36B1, 36B2, 36B3, 36B4, 36B5, 36B6, 36B7, 36C1, 36C2, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS – Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet: 30C, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS – Befektetési szolgáltatást nem nyújtó és kereskedési könyvet vezető hitelintézet: 36A1, 36A2, 36A3H, 36A3E, 36A3U, 36A3G, 36A3C, 36A3J, 36A4H, 36A4E, 36A4U, 36A4G, 36A4C, 36A4J, 36A5, 36A6, 36A7, 36A8, 36B1, 36B2, 36B3, 36B4, 36B5, 36B6, 36B7, 36C1, 36C2 kezdetű sorok.

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS – Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe: 30B, 30C, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS – Külföldi székhelyű hitelintézet befektetési szolgáltatást nyújtó magyarországi fióktelepe: 30C, 39AC, 39AD kezdetű sorok.

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS – Árutőzsdei szolgáltató: 39AC, 39AD, 39AE kezdetű sorok.”

2. Az R. melléklete I. részének 2. pontja a következőkkel egészül ki:

„A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti határidőre teljesítettnek, ha a befektetési szolgáltató az időszaknak megfelelő teljes jelentést hiánytalanul, az előírt formátumokban beküldte, és az elektronikusan küldött jelentés az adatfogadó rendszerben „elfogadva” státuszt kap, valamint a papír alapú jelentés is beérkezik a Felügyeletre az e rendeletben meghatározott határidőig.

A módosított táblákban a javítás miatt módosuló minden sort (beleértve az összegző sorokat is) a Mód oszlopban „M”-mel kell megjelölni. Elektronikus úton a Felügyelet jelentésfogadó rendszerébe küldött módosításnál a teljes jelentést kell megküldeni.”

3. Az R. melléklete I. részének 4. pontja a következők szerint módosul:

„Az elektronikus határidők tekintetében egy munkanap 17.00 óráig tart. Az adatszolgáltatásra vonatkozó határidők a jelentések elektronikus úton történő beérkezésére vonatkoznak.”

4. Az R. melléklete I. részének 5. pontja a következők szerint módosul:

„A biztonságos adatindításról az adatszolgáltatónak kell gondoskodni. Az adatszolgáltatás teljes folyamatában a titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat be kell tartani.”

5. Az R. melléklete az I. rész 7. pontja után kiegészül a következő címmel:

„II. Rész

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK”

6. Az R. melléklete II. részének 30B kezdetű, a pénzfedezettséget bemutató sorai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„30B kezdetű, a pénzfedezettséget bemutató sorok

A sorokhoz tartozó mezők:

a) *Összesen.*

A sorokon a befektetési vállalkozás nyilvántartási rendszerében szereplő pénzeszközök tulajdonos és a hely szerinti megfeleltetését kell bemutatni.

A sorok:

30B1 *Ügyfelek követelése*

Ez az összesítő sor tartalmazza az ügyfeleket tárgynapon megillető – mind az ügyfélsz ámlán lévő, mind az arra át nem vezetett – pénzeszközöket.

30B11 Ügyfélszámlák bruttó követel egyenlege

Ez az összesítő sor a tárgynapra vonatkozóan az ügyfélszámlák követel egyenlegeit tartalmazza. Az összesítésnél bruttó elvet kell követni, a tartozások és követelések ügyfelek között nem nettósíthatóak, minden ügyfelet külön-külön kell számba venni.

Amennyiben a befektetési vállalkozás az ügyfélszámláról az ügyfél részére pénzkifizetést teljesít, akkor az ügyfelekkel szembeni tartozás összegének módosítását a számviteli politikában meghatározott elvek alapján kell végrehajtani.

30B12 Ügyfelek ügyfélszámlára át nem vezetett követelései

Ezen a soron kell feltüntetni az ügyfélszámlára át nem vezetett ügyfélpénzeket.

*30B121 Ügyfélszámlával rendelkező ügyfelek követelései**30B122 Ügyfélszámlával nem rendelkező ügyfelek követelései*

A 30B121–30B122 sorokban külön-külön kell feltüntetni azokat a tételeket, amelyek ügyfélszámla-szerződéssel rendelkező, illetve nem rendelkező ügyfeleket illetnek meg. (Pl. olyan osztalékfizetés összege, amelynek jóváírása – mivel az ügyfél nem rendelkezik a vállalkozásnál ügyfélszámlával – nem ügyfélszámlára történik és nem került még kifizetésre.)

30B2 Pénzeszközök

E jelentésben pénzeszköznek minősülnek a más szempontból (pl. számvitel, likviditás stb.) követelésnek tekintendő (pl. hitelintézetnek nem minősülő elszámolóháznál, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, más befektetési vállalkozásnál stb. lévő) tételek.

A részletező sorokban feltüntetett saját, illetve a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfeleket megillető pénzeszközök azon összegeit kell beírni, amelyeket a BSzKr. alapján a főkönyvi könyvelésben, illetve az analitikus nyilvántartásban külön kell szerepeltetni.

30B21 Pénztár és pénzforgalmi számlák

Itt a pénztárban és a különböző – részletezés szerinti – számlákon lévő pénzeszközök összegét kell kimutatni.

30B211 Pénztárak

Ide a részletező sorokban kimutatott – a BSzKr. előírása alapján külön nyilvántartott – saját, és – a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfeleket megillető – ügyfelekre összesített pénzösszeg napi záró egyenlegét kell szerepeltetni.

*30B2111 Saját pénzeszköz**30B2112 Ügyfél pénzeszköz**30B212 Elszámolóháznál lévő pénzeszköz*

Itt kell a KELER Rt.-nél és más – nemzetközileg elismert, illetve a 13/2001. (III. 9.) számú, a tőke megfelelési mutató számításáról szóló PM rendelet 2. § k) pontja szerinti – elfogadott elszámolóháznál lévő pénzeszközöket összesíteni.

30B2121 A KELER Rt.-nél vezetett számlák értéke összesen

A KELER számlák elnevezéseit a KELER Rt. jelenleg hatályos nyilvántartásai szerint jelöltük meg. Amennyiben az elszámolóház intézkedése következtében a megadott számlaszám megváltozik, a részletező sorokban feltüntetett számla megnevezésének (tartalmának) megfelelően kell az egyenleget jelenteni. A rendelet általános értelmezésétől eltérően a KELER-számlák megnevezésében lévő „ügyfél” kifejezés azoknál a számláknál fordul elő, ahol a befektetési vállalkozások által elhelyezett pénz nincs megbízónként egymástól, illetve a befektetési vállalkozások saját pénzeszközeitől elkülönítve (pl. az azonnali piaci elszámolásokhoz kapcsolódó számlák – 1001, 1002). Mivel itt az „ügyfél” a KELER szempontjából vett ügyfelet jelöl, a befektetési vállalkozás ügyfeleinek pénzeszközeit „megbízói” pénzeszközöknek nevezzük.

30B21211 Egyes kiemelt számlák összesen

Ezen a soron azokat a számlákat kell összesíteni, amelyek összegét a 30B212111–30B212115 sorokban – a saját és megbízói számlák alapján – feltüntették.

A részletező sorokban a KELER Rt. által vezetett, és a jelentésben feltüntetett típusú pénzforgalmi számlák napi záró egyenlegeinek értékét kell jelenteni.

A KELER számlákat a saját, illetve a befektetési vállalkozás ügyfelét (megbízóját) megillető pénzeszközök szerint meg kell bontani az analitikus nyilvántartás alapján.

*30B212111 Tőzsdeforgalmi ügyfélszámla (1001)**30B2121111 Saját pénzeszköz**30B2121112 Megbízói pénzeszköz**30B212112 Azonnali piac ügyfél alapbiztosíték alszámla (1002)**30B2121121 Saját pénzeszköz**30B2121122 Megbízói pénzeszköz**30B212113 Pool biztosíték alszámla (1013)**30B2121131 Saját pénzeszköz*

30B2121132 Megbízói pénzeszköz

30B212114 Vételár letéti számla (1015 vagy 3015) – gabona és hús szekció

30B2121141 Saját pénzeszköz

30B2121142 Megbízói pénzeszköz

30B212115 Egyéb KELER-nél vezetett számlák

Ezen sorokban kell az egyéb, fel nem sorolt számlákon (pl. hozam számla) lévő – külön az ügyfeleket (megbízókat) megillető, és külön a saját – pénzeszközöket kimutatni.

30B2121151 Saját pénzeszköz

30B2121152 Megbízói pénzeszköz

30B21212 Saját alszámla (3001) – saját pénzeszköz

30B21213 Határidős saját alapbiztosíték alszámla (1004 vagy 3004) – saját pénzeszköz

30B21214 Segédfedezeti alszámla (1009 vagy 3009) – saját pénzeszköz

30B21215 Saját vételár letéti alszámla (1054) – saját pénzeszköz

30B21216 Megbízói alszámla (1006 vagy 3006) – megbízói pénzeszköz

30B21217 Határidős megbízói alapbiztosíték (1005 vagy 3005) – megbízói pénzeszköz

30B21218 Megbízói vételár letéti alszámla (1055) – megbízói pénzeszköz

30B2122 Más – elismert elszámolóházánál lévő pénzeszköz

Itt a befektetési vállalkozások által más elfogadott – nemzetközileg is elismert – elszámolóházánál elhelyezett pénzeszközöket kell kimutatni saját és megbízói bontásban.

30B21221 Saját pénzeszköz

30B21222 Megbízói pénzeszköz

30B213 Hitelintézetnél vezetett számla

Itt a befektetési vállalkozás által hitelintézet(ek)nél vezetett számlák napi záró egyenlegeinek értékét kell összesíteni, amelynél csak pozitív vagy nulla értéket lehet figyelembe venni. (Amennyiben a számla egyenlege negatív, akkor azt az összeget a 30B31. Igénybe vett hitelek sorban kell feltüntetni.)

30B2131 Saját pénzeszköz

Ezen a soron kell kimutatni a befektetési vállalkozás által bármely hitelintézetnél vezetett bankszámlán elhelyezett saját tulajdonú pénzeszközöket független attól, hogy betéti, letéti vagy egyéb pénzforgalmi számláról van szó.

30B2132 Megbízói pénzeszköz

Ide csak a banknál vezetett letéti – illetve kivételes esetben az elszámolási betét – számlán lévő ügyfél pénzeszköz összege kerülhet.

30B22 Elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél lévő pénzeszközök

Itt a befektetési vállalkozások által elszámolóháznak nem minősülő elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél elhelyezett pénzeszközöket kell kimutatni saját és megbízói bontásban.

30B221 Saját pénzeszköz

30B222 Megbízói pénzeszköz

30B23 Más befektetési szolgáltató(k)nál lévő pénzeszköz

Ezen a soron kell kimutatni a befektetési vállalkozás által bármely más befektetési vállalkozásnál (elsősorban a klíringtagoknál) elhelyezett pénzeszközöket saját és megbízói bontásban.

30B231 Saját pénzeszköz

30B232 Megbízói pénzeszköz

30B24 Ügynöknél lévő ügyfél pénzeszköz

A soron a befektetési vállalkozás ügynökénél lévő megbízói pénzeszközök összegét kell feltüntetni.

30B25 Úton lévő pénzeszköz

Úton lévő pénzeszköznek minősülnek a befektetési vállalkozás saját vagy ügyfele tulajdonában lévő azon pénzeszközök, amelyek a befektetési vállalkozás különböző külső vagy belső letéti helyei között (így különösen: hitelintézetnél vezetett számlák között, tőzsdeforgalmi számla és hitelintézetnél vezetett számla között, pénztár és hitelintézetnél vezetett számla vagy tőzsdeforgalmi számla között, illetve pénztárak között) mozgásban vannak, az utalást indító letéti hely nyilvántartásából kivezetésre kerültek, a célszámlán azonban még nem kerültek jóváírásra.

Az úton lévő pénzeszközök között külön – a részletező sorokban – kell kimutatni a saját, illetve ügyfél tulajdonú pénzeszközöket, valamint azokat, amelyeket a hitelintézetnél vezetett letéti számlán, valamint az elszámolóházánál vezetett tőzsdeforgalmi számlán, illetve – kizárólag ügyfélpénz esetén – megbízói alszámlán már megterheltek, de a célszámlán még nem írtak jóvá. (Ennek bizonylata a terhelési bankszámlakivonat.)

30B251 Saját pénzeszköz

30B252 Megbízói pénzeszköz

30B261 Saját pénzeszközök összesen

Ezen a soron a befektetési vállalkozás saját tulajdonú pénzeszközeinek összegét kell szerepeltetni független attól, hogy melyik sorban került kimutatásra. (Itt ügyfélpénzeszközök nem lehetnek.)

Az ügyféltől árfolyamnyereség címén levont adó, amíg az intézmény ténylegesen nem fizeti meg, a saját pénzeszközök között kerül kimutatásra.

30B262 Ügyfélkövetelések pénzfedezete

Itt az összes pénzeszköznek – a saját pénzeszközök kiszűrésével – az ügyfeleket megillető részét kell kimutatni.

Ez a sor az ügyfélkövetelések pénzügyi fedezetét csak akkor mutatja tisztán, ha az elszámolóház – a Tpt. 347. § (1) bekezdésében foglaltak szerint – a befektetési vállalkozást és a befektetési vállalkozás ügyfeleit megillető befektetési eszközöket és pénzeszközöket – külön jogszabályban előírt módon – elkülönítve kezeli. Amennyiben a KELER-nél vezetett (pl. a 10010017 tőzsdeforgalmi) számlán a befektetési szolgáltató saját tulajdonú és megbízói (ügyfelek) tulajdonát képező pénzeszközei nincsenek elkülönítve, abban az esetben ezen a soron a befektetési vállalkozásnak a nyilvántartása alapján kell külön kimutatni az ügyfelek pénzeszközeit.

30B31 Igénybe vett hitelek (abszolút értéken)

Ebben a sorban kell szerepeltetni a befektetési vállalkozás által hitel- vagy kölcsönszerződés alapján igénybe vett bármilyen nemű hitel értékét. Az igénybe vett hitelt abszolút értéken kell szerepeltetni.

30B32 Saját számlán lévő állampapírok árfolyamértéke

Itt a saját számlán lévő állampapírok árfolyamértékét kell feltüntetni, amely azt a valószínűsíthető piaci értéket jelenti, amely mellett értékesíthetők a papírok.

30B4 Garancia alapok

Ide a befektetési vállalkozásnak a részletező sorok szerinti bontásban a KELER Rt. által visszaigazolt összegeket kell beírni.

30B41 KELER-nél lévő alapok (TEA)

30B42 KELER-nél lévő alapok (KGA)

30B5 Elsődleges fedezettség

Itt az elsődleges fedezettség mértékét kell kimutatni – azt az összeget, amennyivel a befektetési vállalkozás belső és külső letéti helyein (számláin) található ügyféltulajdonú pénzeszközök túl- vagy alulfedezik az ügyfelekkel szembeni bruttó kötelezettség összegét.

30B6 Másodlagos fedezettség

Az elsődleges fedezettségtől annyiban tér el, hogy a befektetési vállalkozás pénztárában lévő, az elszámolóházaknál vezetett saját számlákon elhelyezett, valamint más befektetési vállalkozásnál, elszámolóháznak nem minősülő elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél lévő saját pénzeszközöket, továbbá az úton lévő saját tulajdonú (a befektetési szolgáltató tulajdonában lévő) pénzeszközöket is figyelembe veszi.

Ugyanakkor levonásra kerül a külön (*30B31 Igénybe vett hitelek*) sorban feltüntetett a befektetési vállalkozás által (hitel- vagy kölcsönszerződés alapján) igénybe vett hitelek értéke a hitelből fedezett ügyfélkövetelések kiszűrésére.

A Tpt. 209. § (5) bekezdése alapján az ügyfelet megillető követelés a befektetési vállalkozás hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe. Ha azonban a befektetési vállalkozás annál a hitelintézetnél vesz igénybe hitelt, amelynél számláit is vezeti és a szerződés szerint a hitelintézet nem teljesítés esetén él óvadékjogával a befektetési vállalkozás nála vezetett, ügyfélpénzt tartalmazó számlája terhére, így a hitelből származó pénzeszközök csökkentik az elsődleges, másodlagos és harmadlagos pénzfedezettséget. Ettől eltér az az eset, amikor az adóssal szemben felszámolási eljárás miatt – a kötelezettség biztosítására nyújtott – óvadékkal már nem rendelkezhet a jogosult.

30B7 Harmadlagos fedezettség

Ebben a sorban az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek fedezettsége a fentiekben felsorolt pénzeszközök mellett a befektetési vállalkozás saját számláján lévő állampapírok árfolyamértékét, továbbá a Kollektív Garancia Alapban fennálló részesedéseket is figyelembe veszi. Az utóbbi eszközök nem képezik a befektetési vállalkozás saját rendelkezésű pénzeszközeit, azonban a kereskedési jog végleges visszavonása után saját rendelkezésűvé válnak.

30B8 Negyedleges fedezettség

Az ügyfélkövetelések negyedleges fedezettsége figyelembe veszi az előző három fedezettségi kategóriában levont, a *30B31* kódnál feltüntetett hitelek összegét is.

30B91 Ügyfélszámlák bruttó tartozik egyenlege

A tájékoztató adatok között kell kimutatni a befektetési vállalkozás ügyfelekkel szembeni pénzköveteléseit tartalmazó ügyfélszámlák tartozik egyenlegeinek összegét. Ez a sor nem érinti az előző sorokban feltüntetett pénzfedezettségre vonatkozó adatszolgáltatást és számítást.

30B92 Más – elismert – elszámolóháznál lévő alapok

A tájékoztató adatok között kell kimutatni a befektetési vállalkozás által más elfogadott (nemzetközileg elismert) elszámolóháznál lévő garanciaalapokba helyezett, az elszámolóházak által visszaigazolt pénzeszközöket.”

7. Az R. melléklete II. részének 32A kezdetű, az eredménykimutatást bemutató sorai a következő rendelkezésekkel egészülnek ki:

„32A62 Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre
32A63 Jóváhagyott osztalék és részesedés”

8. Az R. melléklete II. részének 33A kezdetű, a szavatoló tőke számítását bemutató sorai a következőképpen módosulnak:

„A sorokhoz tartozó mezők:

a) *Összeg*

b) *Mód*

33A2 *Járulékos tőke*

A járulékos tőke a pozitív és negatív összetevők és a járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó részének a különbsége.

33A23 *Figyelembe nem vehető egyéb járulékos tőke*

A Hpt. 5. számú melléklete 13. a) pontjában foglalt korlátozás feletti rész, azaz a járulékos tőke alapvető tőke 100%-át meghaladó része.

33A33 *Nem befolyásoló PIBB részesedés és nekik nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegének limit feletti része*

Minden nem befolyásoló részesedésű PIBB vállalkozásban történt részesedés, valamint a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke együttes összegének a levonások előtti (33A40) szavatoló tőke 10%-át meghaladó értéket kell feltüntetni.

33A331 *Nem befolyásoló PIBB részesedések könyv szerinti értéke*

33A332 *Nem befolyásolt PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke*

33A74 *Felhasznált kiegészítő tőke*

Ha a fizetőképességi mutató tőkekövetelményét fedező levonások után fennmaradó alapvető (33A53 sor) és járulékos (33A54 sor) tőke összege kisebb a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményénél, akkor a tőkekövetelmény teljesítésébe, a hiány erejéig kiegészítő tőke is bevonható. A sor értéke: ha a 33A7–33A53–33A54 nullánál nagyobb, akkor a 33A7–33A53–33A54 és a 33A6 közül a kisebbik, egyébként nulla.”

9. Az R. melléklete II. részének 36B1 kezdetű, a nyitva szállítás (saját számlás ügyletek), letétek, díjak, jutalékok és egyéb partnerkockázat tőkekövetelményét bemutató sorai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„36B1 kezdetű, a *nyitva szállítás (saját számlás ügyletek), letétek, díjak, jutalékok és egyéb partnerkockázat tőkekövetelményét bemutató sorok*

A sorokat a Tpt. 173. § (2) bekezdés e) pontjának, a KKr. 27. §-ának, 28. §-ának, 29. §-ának és 33. §-ának megfelelően kell kitölteni. A tőkekövetelmény számításánál a késedelem időtartamát naptári napban kell megállapítani.

Kereskedési könyvi tőkekövetelményt kell számítani a saját és az ügyfél tulajdonában lévő letétek után is, függetlenül attól, hogy azok a KELER Rt.-nél vagy más elszámolóháznál vannak – tőzsdei ügyletkez kapcsolódóan – elhelyezve. A tőzsdei ügyletkez kapcsolódás az ügylet fedezetének (tárgyának, ellenértékének és biztosítékainak) a tőzsde, elszámolóház által elvárt, előírt letétbe helyezését jelenti.

A KELER Rt.-nél elhelyezett letétek közül az alábbiakat – függetlenül attól, hogy azok pénz vagy állampapír letétek – kell a kereskedési könyv letéti kockázatai között kimutatni:

- Állampapír egyéni biztosíték
- A tőzsdeforgalmi számla biztosíték alszámlájának egyenlege
- Tőzsdei Elszámolási Alap
- Alapszintű pénzügyi fedezet
- Haszonbérlok pénzügyi fedezete
- Kiegészítő pénzügyi fedezet
- Alapbiztosíték
- Kollektív Garancia Alap (BÉT)

A KELER Rt.-én kívüli elszámolóházak esetében azokat a letéteket kell számításba venni, amelyeket az elszámolóház, illetve az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet a vele kötött szerződés értelmében bevonhat a szerződés kötő szolgáltatók valamelyike által előidézett nem teljesítési veszteség rendezésébe.

A felsorolt kereskedési kockázatoknak kitett letétek után a befektetési szolgáltatóknak akkor is a teljes összeg utáni tőkekövetelményt kell számítani, ha a tételek között ügyfelek pénzeszközei, állampapírai is megjelennek.

A sorokhoz tartozó mezők:

a) *Partnerkockázati súly 0%*

b) *Partnerkockázati súly 20%*

c) *Partnerkockázati súly 50%*

- d) Partnerkockázati súly 100%
e) Partnerkockázattal súlyozott érték

Minden mező zárolt.

- f) Tőkekövetelmény

A sorok:

36B11 Nyitva szállítás tőkekövetelménye összesen

Az a)–f) mezők zároltak.

36B12 Letétek

36B13 Díjak és jutalékok

36B14 Egyéb partnerkockázatok

10. Az R. melléklete II. részének 37C kezdetű, a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos bejelentéseket bemutató sorai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„37C kezdetű, a pénzmosás megelőzésével és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatokat bemutató sorok

A jelentés a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról, valamint az egyes korlátozó intézkedésekről szóló 2001. évi LXXXIII. törvény, valamint a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2003. évi XV. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtása hatásainak felmérését célozza.

Minden befektetési vállalkozásnak és árutőzsdei szolgáltatónak a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie. A jelentésben e szabályzat alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűlt információkról kell adatot szolgáltatni.

A hitelintézetek által végzett befektetési szolgáltatás esetén az e tevékenységgel összefüggő pénzmosással kapcsolatos adatszolgáltatást a hitelintézetekre vonatkozó adatszolgáltatási jelentés keretében kell teljesíteni.

A táblázatban az ügyfelekre – a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre – vonatkozó adatokat, valamint összesítve – megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény a Pmt. előírása szerint – be kell bemutatni.

A tárgynegyedév oszlopokban az adott negyedév alatt gyűjtött adatokat, a halmozott oszlopokba az év elejétől halmozott összegek (összesített értékek) szerepelnek.

Devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni. A halmozott oszlopokban az adott ügyletek (szerződések) bonyolításakor érvényes árfolyamokon elszámolt összegeket nem kell külön átszámolni, hanem csak összeadni.

A sorokhoz tartozó mezők:

Az adatokat értelemszerűen mind az adott *Tárgynegyedévi*, mind a *Halmozott (naptári év elejétől kumulált)* oszlopokban darabszámra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

- a) Tárgynegyedév – darabszám,
b) Tárgynegyedév – összeg
c) Halmozott – darabszám,
d) Halmozott – összeg

A tárgynegyedévi darabszám a) oszlopot a 37C431–435. sorokban, és az összeg b) oszlopot a 37C1. sorban nem kell kitölteni, valamint a halmozott darabszám c), és a halmozott összeg d) oszlopokban a 37C1, 37C11, 37C12, illetve 37C431–435. sorokban nem szerepelhet adat.

A sorok:

37C1 Nem teljes körűen azonosított ügyfél

Ebben a sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, ahol a befektetési vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges azonosító adat, vagy a nyilatkozatban előírt adat a tényleges tulajdonosról. Ezen ügyfelek közül ki kell emelni és a következő sorokban részletezni ezen ügyfelek ügyfél követeléseit, illetve az ügyfél kötelezettségeit.

37C11 ebből: ügyfél követelés

Itt kell kimutatni az 1. sorból az adott negyedév végén azon ügyfelek számát és azok teljes ügyfélkövetelés állományát piaci értéken, ahol a vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges azonosító adat, vagy a nyilatkozatban előírt adat a tényleges tulajdonosról. (Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a befektetési vállalkozással szemben.)

37C12 ügyfél kötelezettség

Itt az 1. sorból az adott negyedév végén azon ügyfelek számát és azok teljes ügyfél kötelezettség állományát piaci értéken kell szerepeltetni, ahol a vállalkozásnak nem áll rendelkezésére ügyfeléről az összes szükséges azonosító adat, vagy a nyilatkozatban előírt adat a tényleges tulajdonosról. (Ügyfél kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a befektetési vállalkozással szemben.)

37C2. Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás

Azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt azonosított a befektetési vállalkozás, mert két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, azonosításukra korábban nem került sor.

37C3. Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás

Ebben a sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt azonosítottak, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a két millió forintot és azonosításukra korábban nem került sor.

37C4. Bejelentések

A befektetési vállalkozás által az ORFK részére az adott negyedévben küldött bejelentések darabszámát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a befektetési vállalkozásnak átadott, vagy részére beérkezett.

37C41. Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján tett bejelentések

A 37C4. sorból a befektetési vállalkozás által az adott negyedévben tett azon bejelentéseket kell szerepeltetni, ahol a bejelentés a befektetési vállalkozás ügynöke által végzett tranzakció alapján történt.

37C42. Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

A 37C4. sorból azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a befektetési vállalkozás devizában bonyolított.

37C431–435. Bejelentésekből az öt legnagyobb összegű

A 37C4. sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

37C5. Terrorista lista alapján követelés zárolás

Azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a befektetési vállalkozás az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a Pénzügyminisztériumnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.”

11. Az R. melléklete II. részének 38J3 kezdetű, a belső modell korrekciós tényezőjének változását bemutató sorai a következők szerint módosulnak:

„A sorokhoz tartozó mezők:

h) A korrekciós tényező értéke

Az *a)* mezőben jelzett utótesztelést megelőzően alkalmazott korrekciós tényező

i) A korrekciós tényező korábbi értéke

Az *a)* mezőben jelzett utótesztelést követően alkalmazandó korrekciós tényező”

12. Az R. melléklete II. részének 38J4 kezdetű, a pénzügyi instrumentumok számviteli átsorolását bemutató sorai a következők szerint módosulnak:

„A sorokhoz tartozó mezők:

a) Az átsorolt pénzügyi instrumentum(ok) eredeti számviteli értékelési csoportkódja (KE, EE, LE, GK, KK, EK)

c) Az átsorolt pénzügyi instrumentum(ok) átsorolás utáni számviteli értékelési csoportkódja (KE, EE, LE, GK, KK, EK)

f) Az átsorolás (értékesítés) lényegességi kódja (I, N)”

13. Az R. melléklete II. részének 39AC kezdetű, az árutőzsdei bizományosi tevékenység fedezettségét bemutató sorai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„39AC kezdetű, a tőzsdei bizományosi áruügyletek fedezettségét bemutató sorok

A sorok a tőzsdei bizományosi áruügyletek (Tpt. 84. §) kockázatainak bemutatására szolgálnak. A mezőket az adat-szolgáltató saját nyilvántartásai alapján, bizonylatokkal (a KELER Rt. elektronikus vagy papír alapú kimutatásai és egyebek) igazolható adatokkal, a bizonylatok birtokba kerülésének időpontjára (így egy KELER számla a jelentés tekintetében aznap változik, amikor a jelentésküldője a KELER Rt. elektronikus vagy papíralapú bizonylatának birtokába kerül) kell kitölteni.

A sorokhoz tartozó mezők:

a) Termék megnevezése

A tőzsdei áruügylet azonosító elnevezése a tőzsdeforgalmi visszaigazolás szerinti jelöléssel. Az opciós ügyletnél az opció típusát is jelölni kell – vételi („V”) vagy eladási („E”).

b) Termék lejárata

A tőzsdei ügylet lejárata a tőzsdeforgalmi visszaigazolás szerinti jelöléssel.

c) Termék típusa (azonnali, határidős, opciós)

A tőzsdei ügylet típusát az „azonnali”, „határidős” vagy „opciós” szavak beírásával kell megjelölni.

d) Vásárolt kontraktusok száma (db)

A mezőben az adott termékre a tárgynapon, illetve azt megelőzően a tőzsdén vásárolt, a tárgynapon még nem lejárt kontraktusok számát kell feltüntetni.

e) Eladott kontraktusok száma (db)

A mezőben az adott termékre a tárgynapon, illetve azt megelőzően a tőzsdén eladott (kiírt), a tárgynapon még nem lejárt kontraktusok számát kell feltüntetni.

f) Előző napi nyitott pozíció értéke előző napi elszámoló áron

Az előző napi nyitott tőzsdei kontraktus szám és az előző időszak elszámoló árai alapján szorzással számított érték [megegyezik előző napi g) mezőben jelentett értékekkel].

g) Nyitott pozíció értéke tárgynapi elszámoló áron

A tőzsde által tárgynapra megadott elszámoló ár alapján, a tárgynapon meglévő összes nyitott – d) és e) különbsége – kontraktus szám, a kontraktus mérete és a tárgynapi elszámoló árak szorzata. Opciós kontraktusok esetében a mezőbe csak akkor kerül adat, ha a pozíció rövid, vagyis az e) mező értéke nagyobb a d) mező értékénél.

h) Alapletét kötelezettség

Az alapletéti kötelezettség között nem kell szerepeltetni sem az Alapszintű Pénzügyi Fedezetet, sem a Kollektív Garanciaalap összegét. A termékenként és lejáratonként bemutatott alapletét megállapításakor a megbízónként és instrumentumként meghatározott – a KELER „egyszeres”, termék és lejárat „spread” kedvezmény nélkül, a KELER által előírt (határidős termékek esetében a maximális árváltozáshoz tartozó alapbiztosíték Ft/kontraktusszorzó, illetve a kiírt opció után számított minimumfedezet Ft/kontraktusszorzó) – letéti kötelezettségek abszolút értékének megbízókra összesített értékét kell figyelembe venni.

Az alapletét összegző sorát (39AC1) a befektetési szolgáltatók az alábontott sorok összegzésével, az árutőzsdei szolgáltatók a „spread” kedvezményekkel csökkentett, a KELER Rt. által igazolt alapletét kötelezettség beírásával töltésük ki.

i) Változó letét kötelezettség

A g) és f) mező különbözete

j) Állampapírban rendelkezésre bocsátott alapletét

Az árutőzsdei szolgáltatóknak csak az összegző (39AC1) soron kell kitölteni a KELER Rt. megbízói alapletét számla egyenlege alapján, névértéken. A befektetési szolgáltatóknak a mezőt egyetlen (sem a 39AC1, sem a 39AC101–39AC199) soron sem kell kitöltenie.

k) Készpénzben rendelkezésre bocsátott alapletét

Az árutőzsdei szolgáltatóknak csak az összegző (39AC1) soron kell kitölteni, a h) és a j) mezők különbségeként. A befektetési szolgáltatóknak a mezőt egyetlen (sem a 39AC1, sem a 39AC101–39AC199) soron sem kell kitöltenie.

l) Rendelkezésre bocsátott változó letét

Az árutőzsdei szolgáltatóknak csak az összegző (39AC1) soron kell kitölteni a KELER Rt. megbízói alapletét számla egyenlege alapján, névértéken. A befektetési szolgáltatóknak a mezőt egyetlen (sem a 39AC1, sem a 39AC101–39AC199) soron sem kell kitöltenie. A megbízók nyitott pozícióinak és árkülönbözeteinek fedezetébe vonható, KELER Rt.-nél vezetett megbízói árkülönbözeti számla T+1 napi záró egyenlege.

m) Ügyfél szabad eszközei

Az árutőzsdei szolgáltatóknak csak az összegző (39AC1) soron kell kitölteni, az $m) = j) + k) + l) - h) - i)$ kifejezés szerint. A befektetési szolgáltatóknak a mezőt egyetlen (sem a 39AC1, sem a 39AC101–39AC199) soron sem kell kitöltenie.

A sorok:

39AC1 Összesen

Az a)–c) mezők zároltak. A befektetési szolgáltatóknak nem kell kitöltenie a j)–m) mezőket

39AC101

...

39AC199 ismétlősorok.

A j)–m) mezők zároltak.”

14. Az R. melléklete II. részének 39AD kezdetű, az árutőzsdei saját számlás tevékenység fedezettségét bemutató sorai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„39AD kezdetű, az árutőzsdei szolgáltatók saját számlás tevékenységének fedezettségét bemutató sorok

A 39AD kezdetű sorokat a 39AC-nál ismertetettek szerint kell kitölteni, azzal az eltéréssel, hogy a 39AD-ben nincs m) mező.

A sorokhoz tartozó mezők:

- a) *Termék megnevezése*
- b) *Termék lejárat*
- c) *Termék típusa (azonnali, határidős, opciós)*
- d) *Vásárolt kontraktusok száma (db)*
- e) *Eladott kontraktusok száma (db)*
- f) *Nyitott pozíció előző elszámoló áron*
- g) *Nyitott pozíció elszámoló áron*
- h) *Alapletét kötelezettség*
- i) *Változó letét kötelezettség*
- j) *Állampapírban rendelkezésre bocsátott alapletét*
- k) *Készpénzben rendelkezésre bocsátott alapletét*
- l) *Rendelkezésre bocsátott változó letét [Megegyezik i) mező értékével.]*

A sorok:

39AD1 *Összesen*

Az a)–c) mezők zároltak. A befektetési szolgáltatónak nem kell kitöltenie a j)–l) mezőket

39AD101

...

39AD199”

15. Az R. melléklete II. részének 39AE kezdetű az ügyfél és saját eszközök hely szerinti kimutatását bemutató sorai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„39AE kezdetű az ügyfél és saját eszközök hely szerinti kimutatását bemutató sorok

A sorok az árutőzsdei szolgáltatók áruügyletekhez kapcsolódó pénzügyi erejének bemutatására szolgálnak. A mezőket az adatszolgáltató saját nyilvántartásai alapján, bizonylatokkal (a KELER Rt. elektronikus vagy papír alapú kimutatásai és egyebek) igazolható adatokkal, a bizonylatok birtokba kerülésének időpontjára (így egy KELER számla a jelentés tekintetében aznap változik, amikor a jelentés küldője a KELER Rt. elektronikus vagy papíralapú bizonylatának birtokába kerül) kell kitölteni.

A sorokhoz tartozó mezők:

a) *Pénztárban*

A tárgynapon az árutőzsdei szolgáltató pénztárában lévő, az áruügyletekkel kapcsolatos pénzeszközök.

b) *Hitelintézeti pénzforgalmi számlák pozitív egyenlegei*

A tárgynapon az árutőzsdei szolgáltató hitelintézeti pénzforgalmi számláin lévő, az áruügyletekkel kapcsolatos pénzeszközök.

c) *KELER letétben*

A KELER Rt.-nél vezetett különböző számlák (megbízói és saját, alapletét- és árkülönbözeti számlák, megbízói al-számlák) T+1 napi egyenlegei (állampapírok esetén befogadási értéken vett) összege.

d) *Saját értéktárban*

A mezőben az árutőzsdei szolgáltató saját értéktárában elhelyezett (saját és ügyfél tulajdonú) értékpapírok tényleges készletét kell feltüntetni.

e) *Külső letéti helyen*

A külső letétben elhelyezett értékpapírok értékét kell kimutatni a letéti igazolás szerinti értéken.

f) *Összesen*

Ide az előző értékek összegét kell beírni.

A sorok:

39AE1 *Összes eszköz*

39AE11 *Megbízók eszközei*

39AE111 *Megbízók pénze*

A megbízók pénze a pozitív egyenleggel (pénzköveteléssel) rendelkező ügyfelek követeléseinek összege. Ez az összeg nem csökkenthető a negatív egyenleggel (pénzkötelezettséggel) bíró ügyfelek kötelezettségével.

39AE112 Megbízók értékpapírai

39AE1121 Megbízók állampapírai

39AE1122 Megbízók egyéb tőzsdei értékpapírai

39AE1123 Megbízók egyéb értékpapírai

39AE12 Saját eszközök

39AE121 Saját pénzeszközök

A KELER pénzeszámlák (ideértve az Alapszintű Pénzügyi Fedezetet, Kollektív Garancia Alapot stb. is, de ide nem értve a vételár letéti számlát) összegéből le kell vonni a megbízók pénzét (39E111), ide nem értve a vételár letéti számlák megbízókat megillető összegeit.

39AE122 Saját értékpapírok

39AE1221 Saját szabad állampapírok

39AE1222 Saját áruügylethez kapcsolódóan KELER Rt. kedvezményezettségével zárolt állampapírok

39AE1223 Saját, egyéb okból zárolt állampapírok

39AE1224 Saját szabad nem állampapír tőzsdei értékpapírok

39AE1225 Saját zárolt nem állampapír tőzsdei értékpapírok

39AE1226 Saját szabad nem állampapír tőzsdén kívüli értékpapírok

39AE1227 Saját zárolt nem állampapír tőzsdén kívüli értékpapírok

39AE2 Saját tőke

Az árutőzsdei szolgáltatói tevékenységet nem kizárólagos tevékenységként végző társaságok, amennyiben saját tőkéjük meghaladja a tőkepiaci törvény szerinti minimális saját tőkét, ebbe a sorba a törvény szerinti minimális saját tőkét írják be. Amennyiben saját tőkéjük nem éri el a tőkepiaci törvény szerinti minimális értéket, úgy saját tőkéjük tényleges értékét kell feltüntetniük.”

16. Az R. melléklete az e rendelettel létrehozott II. rész 39KG kezdetű, az *elszámolóházi tevékenységet végző szervezet nem teljesítési értesítését* tartalmazó sorait követően a következő III–IV. résszel egészül ki:

„III. Rész

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ INTÉZMÉNYEK TÖRZSADATAI

A befektetési szolgáltató törzsadataira, és a befektetési szolgáltató magyarországi fióktelep törzsadataira vonatkozó jelentést évente, a június 30-i állapotra vonatkozóan kitöltve a II. negyedéves adatszolgáltatással egyidejűleg kell benyújtani a Felügyelet részére.

A jelentés táblázatai:

KTATE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

KTATE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI

KTATE3 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

KTATE4 KISZERVEZÉS ADATOK

A jelentés kitöltése:

Az alább tételesen felsorolt adatlapok kitöltése kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt.

A táblák adatainak minden esetben a június 30-i állapotot kell tükrözni.

Amennyiben az adott adatkörben történt változás több személyt, illetve intézményt érint, és ez egy adatlapon értelem-szerűen nem jelölhető, az adatlap többszöri kitöltése szükséges.

Az adatszolgáltatást érintő adaton túl az új adat, illetve a változás érvényességének kezdeti dátuma, valamint az intézmény beazonosítását szolgáló adatok, mint ‘név’, ‘adószám’, ‘székhely’ megadása kötelező!

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

A **-gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

A ***-gal jelölt mezőket csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni.

A ****-gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.
Az adatlapok kitöltése értelemszerű.

KTATE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

Az adatlapon megjelölésre kerültek a beszámolási időszakban történt tevékenységi engedélyszerzés, illetve a tárgyévben történt változás esetén kötelezően kitöltendő mezők.

Az *Intézmény jogi státusza* sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbíróági nyilvántartásba vétel alatt, felszámolás alatt, végelszámolás alatt, átalakulás alatt/beolvadás, átalakulás alatt/összeolvadás, átalakulás alatt/különválás, átalakulás alatt/kiválás, átalakult/beolvadt, átalakult/összeolvadt, átalakult/különvált, átalakult/kivált, inaktív.

KTATE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI

Ezt az adatlapot a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 106. a) és c) pontjai alapján vezető állású személynek minősülő tisztségviselőre vonatkozóan kell kitölteni. Ennek megfelelően a vezető tisztségviselők, a felügyelő bizottság tagjai, illetve minden olyan személy, akit a vállalkozás alapszabálya, alapító okirata, társasági szerződése, szervezeti és működési szabályzata vezető állású személynek határoz meg, az adatlap kitöltése kötelező.

KTATE3 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendőek.

KTATE4 KISZERVEZÉS ADATOK

Attól függően, hogy a kiszervezett tevékenységet természetes személy vagy intézmény végzi, a megfelelő sorok értelemszerűen kitöltendőek.

IV. Rész

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ FIÓKTELEP TÖRZSADATAI

A jelentés táblázatai:

KTAFTE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

KTAFTE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI

A jelentés kitöltése:

Az alább tételesen felsorolt adatlapok kitöltése kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt.

A táblák adatainak minden esetben a június 30-i állapotot kell tükrözni.

Amennyiben az adott adatkörben történt változás több személyt, illetve intézményt érint, és ez egy adatlapon értelemszerűen nem jelölhető, az adatlap többszöri kitöltése szükséges.

Az adatszolgáltatást érintő adaton túl az új adat, illetve a változás érvényességének kezdeti dátuma, valamint az intézmény beazonosítását szolgáló adatok, mint 'név', 'adószám', 'székhely' megadása kötelező!

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

A **-gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

A ***-gal jelölt mezőket csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni.

A ****-gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.

Az adatlapok kitöltése értelemszerű.

KTAFTE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

Az adatlapon megjelölésre kerültek a beszámolási időszakban történt tevékenységi engedélyszerzés, illetve a tárgyévben történt változás esetén kötelezően kitöltendő mezők.

Az *Intézmény jogi státusza* sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbírósági nyilvántartásba vétel alatt, felszámolás alatt, végelszámolás alatt, átalakulás alatt/beolvadás, átalakulás alatt/összeolvadás, átalakulás alatt/különválás, átalakulás alatt/kiválás, átalakult/beolvadt, átalakult/összeolvadt, átalakult/különvált, átalakult/kivált, inaktív.

KTAFTE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI

Ezt az adatlapot a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 106. b) és c) pontjai alapján vezető állású személynek minősülő tisztségviselőre vonatkozóan kell kitölteni. Ennek megfelelően a vezető tisztségviselők, a felügyelő bizottság tagjai, illetve minden olyan személy, akit a vállalkozás alapszabálya, alapító okirata, társasági szerződése, szervezeti és működési szabályzata vezető állású személynek határoz meg, az adatlap kitöltése kötelező.”

2. melléklet az 54/2005. (XII. 28.) Korm. rendelethez



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Befektetési vállalkozás)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)Nem auditált ☐ Auditált ☐ ☐ Auditált észrevétellelKitöltés dátuma: (év/hó/nap)Bizonylat jellege ☐ (E,M)☐ 31A ☐ 31B ☐ 31C ☐ 31D ☐ 31E☐ 32A ☐ 32B ☐ 33A ☐ 33B ☐ 33C☐ 33D ☐ 34A1 ☐ 34A2 ☐ 34B1 ☐ 34B2☐ 34B3 ☐ 34B4 ☐ 34C1 ☐ 34C2 ☐ 34C3☐ 34D1 ☐ 34D2 ☐ 34D3 ☐ 34D4 ☐ 35A☐ 35B ☐ 36D1 ☐ 36D2 ☐ 36D3 ☐ 36F☐ 39AF

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a törvény 451. § (2) bekezdésének 1) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papír alapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban, kézbesítővel eljuttatni az az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében található.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

☐ 34B3 ☐ 34B4 ☐ 34C1 ☐ 34C2 ☐ 34C3

☐ 35A ☐ 35B ☐ 36D3 ☐ 36F ☐ 39AF

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. §-a (2) bekezdésének l) pontja, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. §-a (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ ☐ Auditált észrevétellel

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

☐ 34B3 ☐ 34B4 ☐ 34C1 ☐ 34C2 ☐ 34C3

☐ 35A ☐ 35B ☐ 39AF

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. §-a (2) bekezdésének l) pontja, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. §-a (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Befektetési szolgáltatást nem nyújtó és kereskedési könyvet vezető hitelintézet)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐ 36D3 ☐ 36F

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ ☐ Auditált észrevétellel

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a törkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. §-a (2) bekezdésének l) pontja, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. §-a (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ ☐ Auditált észrevétellel

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

☐ 31A ☐ 31B ☐ 31D ☐ 31E ☐ 32A

☐ 32B ☐ 34B1 ☐ 34B2 ☐ 34B3 ☐ 34B4

☐ 34C1 ☐ 34C2 ☐ 34C3 ☐ 34D1 ☐ 34D2

☐ 34D3 ☐ 34D4 ☐ 35A ☐ 35B ☐ 39AF

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (2) bekezdésének l) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban, kézbesítővel eljuttatni az az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**HAVI JELENTÉS**

(Külföldi székhelyű hitelintézet befektetési szolgáltatást nyújtó magyarországi fióktelepe)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

☐ 34B3 ☐ 34B4 ☐ 34C1 ☐ 34C2 ☐ 34C3

☐ 35A ☐ 35B ☐ 39AF

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. §-a (2) bekezdésének l) pontja, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. §-a (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A havi jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Befektetési vállalkozás)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐ 37A ☐ 37B1 ☐ 37B2 ☐ 37C ☐ 37D

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap) ☐ 37E

Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a töképtől szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (2) bekezdésének 1) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézet)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐ 37E

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ ☐ Auditált észrevétellel

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlán adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. §-a (2) bekezdésének l) pontja, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. §-a (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐ 37E

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ ☐ Auditált észrevétellel

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma:

Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(alírással)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. §-a (2) bekezdésének l) pontja, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. §-a (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐ 37C

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ ☐ Auditált észrevétellel

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma:

Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. §-a (2) bekezdésének 1) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**NEGYEDÉVES JELENTÉS**

(Árutőzsdei szolgáltató)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐ 37C ☐ 39AG

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Nem auditált ☐ Auditált ☐ Auditált észrevétellel ☐

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés dátuma:

Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (2) bekezdésének 1) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A negyedéves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**FÉLÉVES JELENTÉS**

(Befektetési vállalkozás által konszolidált csoport)

Vonatkozási idő kezdete:		(év/hó/nap)	☐ 30A1	☐ 30A2	☐ 31KA	☐ 31KB	☐ 31KC
Vonatkozási idő vége:		(év/hó/nap)	☐ 31KD	☐ 32KA	☐ 33KA	☐ 33KB	☐ 33KC
Nem auditált	☐	Auditált	☐	☐ Auditált észrevétellel	☐ 33KD	☐ 36A1	☐ 36A2
Kitöltés dátuma:		(év /hó/ nap)	☐ 36A3C	☐ 36A3E	☐ 36A3G	☐ 36A3H	☐ 36A3J
Bizonylat jellege	☐ (E,M)		☐ 36A3U	☐ 36A4C	☐ 36A4E	☐ 36A4G	☐ 36A4H
			☐ 36A4J	☐ 36A4U	☐ 36A5	☐ 36A6	☐ 36A7
			☐ 36A8	☐ 36B1	☐ 36B2	☐ 36B3	☐ 36B4
			☐ 36B5	☐ 36B6	☐ 36B7	☐ 36C1	☐ 36C2
			☐ 36D1	☐ 36D2	☐ 36D3	☐ 36E	☐ 36F
			☐ 37A				

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (2) bekezdésének l) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A féléves jelentést elektronikus úton a vonatkozási időpontot követő második hónap 20. munkanapjáig, a papíralapú jelentést a vonatkozási időpontot követő második hónap 25. munkanapjáig, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**ÉVES JELENTÉS**

(Befektetési vállalkozás auditált éves beszámolója alapján)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

☐ Auditált észrevétellel

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

☐ 31A ☐ 31B ☐ 31C ☐ 31D ☐ 31E

☐ 32A ☐ 32B ☐ 33A ☐ 33B ☐ 33C

☐ 33D

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (2) bekezdésének 1) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. Az éves beszámoló alapján készített auditált jelentést elektronikus úton a közgyűlést követő 15. munkanapig, papíralapon a 20. munkanapig kell teljesíteni a felügyelet részére.
A papíralapú jelentést hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt. 39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**TÖRZSADAT JELENTÉS**

(Befektetési vállalkozás, Árutőzsdei szolgáltató, Elszámolóház)

Vonatkozási idő kezdete: (év/hó/nap) ☐KTATE1 ☐KTATE2 ☐KTATE3 ☐KTATE4

Vonatkozási idő vége: (év/hó/nap)

Kitöltés dátuma: (év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)

*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a törkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (2) bekezdésének 1) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A törzsadat jelentést elektronikus úton is és papíralapon is a II. negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni. A papíralapú jelentést hivatali időben, egy példányban, kézbesítővel kell eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Értékpapír- és üzleti titok**TÖRZSADAT JELENTÉS**

(Külföldi székhelyű befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe)

Vonatkozási idő kezdete:

(év/hó/nap)

Vonatkozási idő vége:

(év/hó/nap)

☐ KTAFTÉ1 ☐ KTAFTÉ2Kitöltés dátuma:

(év /hó/ nap)

Bizonylat jellege ☐ (E,M)*A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!*Beérkezés dátuma: Iktatószám:

Az adatszolgáltató neve (nyomtatott betűvel):

Az adatszolgáltató törzsszáma:

A kitöltésért felelős személy neve:

A kitöltésért felelős személy telefonszáma:

A kitöltésért felelős személy email címe:

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott vezető neve:

(nyomtatott betűvel)

(aláírás)

(telefonszám)

(e-mail cím)

Cégszerű aláírás:

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után.

1. Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a törvény 451. § (2) bekezdésének l) pontja alapján rendelte el.
2. A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
3. A törzsadat jelentést elektronikus úton is és papíralapon is a II. negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni. A papíralapú jelentést hivatali időben, egy példányban, kézbesítővel kell eljuttatni az alábbi címre:

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

4. A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Rendelet mellékletében találhatók.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30A1

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVET VEZETŐ HITELINTÉZET – A kereskedési könyv és a deviza-árfolyamkockázat napi tőkekövetelménye

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Sztenderd módszer szerint	Belső modell alapján számított	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	30A11	Kereskedési könyv tőkekövetelménye				
002	30A111	Pozíciókockázat tőkekövetelménye				
003	30A1111	Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
004	30A1112	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
005	30A1113	Részvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
006	30A1114	Részvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
007	30A1115	Opciók (gamma és vega kockázatok) további tőkekövetelménye				
008	30A1116	Egyéb értékpapírok pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
009	30A112	Partnerkockázat tőkekövetelménye				
010	30A1121	Saját számlás ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye				
011	30A1122	Bizományosi ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye				
012	30A1123	Letétek, díjak, jutalékok és egyéb partnerkockázatok tőkekövetelménye				
013	30A1124	Késedelmes teljesítés tőkekövetelménye				
014	30A1125	Repó és értékpapírkölcsönzési ügyletek tőkekövetelménye				
015	30A1126	Tőzsdén kívüli határidős ügyletek tőkekövetelménye				
016	30A1127	Egyéb tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tőkekövetelménye				
017	30A113	Nagykockázat tőkekövetelménye				
018	30A12	Devizaárfolyamkockázat tőkekövetelménye				
019	30A13	Árukockázat tőkekövetelménye				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30A2
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - Szavatoló tőke tíz százalékát meghaladó kockázatvállalások

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
Ügyfél/Ügyfélcsoport neve			1	2	3	4	5	6	7	8	Nem kereskedési könyvi részvények							Nem kereskedési könyvi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			Adott kölcsön - éven túli lejárat			Adott kölcsön - éven belüli lejárat			Egyéb mérlegben belüli tételek			Tpt. szerint hozamra illetve a tőke megővására tett ígéret			Keszességvállalás			Peres ügyekkel kapcsolatos kötelezettségek			Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek			Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek összesen (m+n+o+p)			Nem kereskedési könyvi határidős ügyletek			Nem kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen (d+e+f+g+h+i+j+k+l+q+r)			Bizományosi ügyletekből származó pozíciókockázatok			Saját számlás ügyletekből származó pozíciókockázatok			Bizományosi ügyletekből származó partnerkockázatok			Saját számlás ügyletekből származó partnerkockázatok			Kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen (t+u+v+w)			Kockázatvállalások összesen (s + x)			Mód																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
Kód (A;T;K;V;S;E)			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															</

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30A3

KERESKEDÉSI KÖNYVET VEZETŐ HITELINTÉZET- Szavatoló tőke három százalékát meghaladó kereskedési könyvi kockázatvállalások

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél/Ügyfél	Kód (A;T;K;V;S;E)	Ügyfélazo nosító	Bizományosi ügyletekből származó pozíciókockázatok	Saját számlás ügyletekből származó pozíciókockázatok	Bizományosi ügyletekből származó partnerkockázatok	Saját számlás ügyletekből származó partnerkockázatok	Kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen	Mód
			csoport neve								
			1								
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	30A31	Összesen									
002	30A3101										
	...	...									
	30A3199										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30B

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -Pénzfedeztetési jelentés

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	
001	30B1	Ügyfelek követelései		
002	30B11	Ügyfélszámlák bruttó követel egyenlege		
003	30B12	Ügyfelek ügyfélszámlára át nem vezetett követelései		
004	30B121	Ügyfélszámlával rendelkező ügyfelek követelései		
005	30B122	Ügyfélszámlával nem rendelkező ügyfelek követelései		
006	30B2	Pénzeszközök		
007	30B21	Pénztár és pénzforgalmi számlák		
008	30B211	Pénztárak		
009	30B2111	Saját pénzeszköz		
010	30B2112	Ügyfél pénzeszköz		
011	30B212	Elszámolóházaknál lévő pénzeszköz		
012	30B2121	KELER Rt-nél vezetett számlák értéke összesen		
013	30B21211	Egyes kiemelt számlák összesen		
014	30B212111	Tőzsdeforgalmi ügyfélszámla (1001)		
015	30B2121111	Saját pénzeszköz		
016	30B2121112	Megbízói pénzeszköz		
017	30B212112	Azonnali piac ügyfél alapbiztosíték alszámla (1002)		
018	30B2121121	Saját pénzeszköz		
019	30B2121122	Megbízói pénzeszköz		
020	30B212113	Pool biztosíték alszámla (1013)		
021	30B2121131	Saját pénzeszköz		
022	30B2121132	Megbízói pénzeszköz		
023	30B212114	Vételár letéti számla (1015 vagy 3015) - gabona és hús szekció		
024	30B2121141	Saját pénzeszköz		
025	30B2121142	Megbízói pénzeszköz		
026	30B212115	Egyéb KELER-nél vezetett számlák		
027	30B2121151	Saját pénzeszköz		
028	30B2121152	Megbízói pénzeszköz		
029	30B21212	Saját alszámla (3001) - saját pénzeszköz		
030	30B21213	Határidős saját alapbiztosíték alszámla (1004 vagy 3004) - saját pénzeszköz		
031	30B21214	Segédfedezeti alszámla (1009 vagy 3009) - saját pénzeszköz		
032	30B21215	Saját vételár letéti alszámla (1054) - saját pénzeszköz		
033	30B21216	Megbízói alszámla (1006 vagy 3006) - megbízói pénzeszköz		
034	30B21217	Határidős megbízói alapbiztosíték (1005 vagy 3005) - megbízói pénzeszköz		
035	30B21218	Megbízói vételár letéti alszámla (1055) - megbízói pénzeszköz		
036	30B2122	Más - elismert - elszámolóházánál lévő pénzeszköz		
037	30B21221	Saját pénzeszköz		
038	30B21222	Megbízói pénzeszköz		
039	30B213	Hitelintézetnél vezetett számla		
040	30B2131	Saját pénzeszköz		
041	30B2132	Megbízói pénzeszköz		
042	30B22	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél lévő pénzeszközök		
043	30B221	Saját pénzeszköz		
044	30B222	Megbízói pénzeszköz		
045	30B23	Más befektetési szolgáltató(k)nál lévő pénzeszköz		
046	30B231	Saját pénzeszköz		
047	30B232	Megbízói pénzeszköz		
048	30B24	Ügynöknél lévő ügyfél pénzeszköz		
049	30B25	Úton lévő pénzeszköz		
050	30B251	Saját pénzeszköz		
051	30B252	Megbízói pénzeszköz		
052	30B261	Saját pénzeszközök összesen		
053	30B262	Ügyfélkövetelések pénzfedezete		
054	30B31	Igénybe vett hitelek (abszolút értéken)		
055	30B32	Saját számlán lévő állampapírok árfolyamértéke		
056	30B4	Garancia alapok		
057	30B41	KELER-nél lévő alapok (TEA)		
058	30B42	KELER-nél lévő alapok (KGA)		
059	30B5	Elsődleges fedezettség		
060	30B6	Másodlagos fedezettség		
061	30B7	Harmadlagos fedezettség		
062	30B8	Negyedleges fedezettség		
			Tájékoztató adatok	
063	30B91	Ügyfélszámlák bruttó tartozik egyenlege		
064	30B92	Más - elismert - elszámolóházánál lévő alapok		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30C

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Értékpapír fedezettség részletezése

[illegible]

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30D
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ -Értékpapírok jogi készlete

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Saját állomány - fizikai készlet	Bruttó ügyfélkövetelés - fizikai készlet	Elszámolás alatt lévő vásárolt saját értékpapírok	Elszámolás alatt lévő vásárolt ügyfél értékpapírok	Elszámolás alatt lévő eladott saját értékpapírok	Elszámolás alatt lévő eladott ügyfélpapírok	Saját állomány - jogi készlet (a+c-e)	Bruttó ügyfélkövetelés - jogi készlet (b+d-f)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	30D1	Értékpapírok összesen									
002	30D11	Állampapír									
003	30D12	Tőzsdei részvény									
004	30D13	Tőzsdén kívüli részvény									
005	30D14	Kárpótlási jegy									
006	30D15	Befektetési jegy									
007	30D16	Vállalati kötvény									
008	30D17	Egyéb értékpapír									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30E

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Bizományosi tevékenység kockázata

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
001	30E1	Ügyfelek befektetési szolgáltatásból származó - pénzben és értékpapírban fennálló - nem lejárt kötelezettségeinek értékvesztéssel csökkentett, beszámítható óvadékokat meghaladó értéke egyéb biztosítékok figyelembe vétele nélkül		
002	30E11	Nem kereskedési könyvi ügyletekből		
003	30E111	Azonnali ügyletekből		
004	30E112	Származtatott ügyletekből		
005	30E113	Halasztott pénzügyi teljesítésekből		
006	30E114	Befektetési hitelek		
007	30E115	Egyéb		
008	30E116	Tételes óvadék beszámítható értéke		
009	30E117	Figyelembe vehető elszámolt értékvesztés		
010	30E12	Kereskedési könyvi ügyletekből		
011	30E121	Azonnali ügyletekből		
012	30E122	Származtatott ügyletekből		
013	30E123	Egyéb		
014	30E124	Tételes óvadék beszámítható értéke		
015	30E125	Figyelembe vehető elszámolt értékvesztés		
016	30E13	Egyéb biztosíték beszámítható értéke		
017	30E2	Ügyfelek befektetési szolgáltatásból származó nem lejárt - pénzben és értékpapírban fennálló - kötelezettségeinek értékvesztéssel csökkentett, beszámítható óvadékokat meghaladó értéke egyéb biztosítékok figyelembe vételével		
018	30E3	Ügyfelek befektetési szolgáltatásból származó - pénzben és értékpapírban fennálló - lejárt kötelezettségeinek értékvesztéssel csökkentett értéke		
019	30E31	Nem kereskedési könyvi ügyletekből		
020	30E311	Azonnali ügyletekből		
021	30E312	Származtatott ügyletekből		
022	30E313	Halasztott pénzügyi teljesítésből		
023	30E314	Befektetési hitelből		
024	30E315	Egyéb		
025	30E316	Figyelembe vehető elszámolt értékvesztés		
026	30E32	Kereskedési könyvi ügyletekből		
027	30E321	Azonnali ügyletekből		
028	30E322	Származtatott ügyletekből		
029	30E323	Egyéb		
030	30E324	Figyelembe vehető elszámolt értékvesztés		
031	30E4	Bizományosként kölcsönadott ügyfél-értékpapírok portfóliószámláról		
032	30E41	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen		
033	30E42	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyam-értéke összesen		
034	30E43	Kapott készpénzóvadék értéke/kapott értékpapíróvadék tárgynapi árfolyam-értéke		
035	30E5	Bizományosként kölcsönadott ügyfél-értékpapírok értékpapír-számláról		
036	30E51	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyam-értéke összesen		
037	30E52	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen		
038	30E53	Kapott készpénzóvadék értéke/kapott értékpapíróvadék tárgynapi árfolyam-értéke		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30F1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Saját számlán lévő értékpapírok

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Eltérés	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	30F11	SAJÁT SZÁMLÁN LÉVŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKE				
002	30F111	Forintban denominált állampapírok				
003	30F1111	365 nap és azt meghaladó hátralévő futamidejű				
004	30F1112	365 napnál rövidebb hátralévő futamidejű				
005	30F112	Forintban denominált részvények				
006	30F1121	BUX kosárban szereplő részvények				
007	30F1122	Egyéb tőzsdei részvények				
008	30F1123	OTC részvények				
009	30F113	Kárpótlási jegy				
010	30F114	Forintban denominált vállalati kötvények				
011	30F1141	Zárt körű				
012	30F1142	Nyilvános kibocsátású				
013	30F115	Forintban denominált befektetési jegyek				
014	30F1151	Nyíltvégű befektetési jegy				
015	30F11511	Állampapír alapú				
016	30F11512	Vegyes alapú				
017	30F1152	Zártvégű befektetési jegy				
018	30F11521	Értékpapír alapú				
019	30F11522	Ingatlan alapú				
020	30F116	Külföldi devizában denominált értékpapírok				
021	30F1161	OECD országok által kibocsátott állampapírok				
022	30F1162	Egyéb értékpapír, befektetési eszköz				
023	30F117	Egyéb értékpapírok				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30F2

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Saját számlán lévő származtatott ügyletek, repó- és értékpapír-kölcsönzési ügyletek

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pozitív pótlási költségű ügyletek - piaci érték	Pozitív pótlási költségű ügyletek - kötési érték	Pozitív pótlási költségű ügyletek - pótlási költség	Negatív pótlási költségű ügyletek - piaci érték	Negatív pótlási költségű ügyletek - kötési érték	Negatív pótlási költségű ügyletek - likvidációs költség	SPAN fedezet igény	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	
001	30F21	Tőzsdei származtatott ügyletek SPAN fedezet igénye								
002	30F22	Tőzsdén kívüli származt. ügyl. össz.								
003	30F221	Opció ügyletek összesen								
004	30F2211	Vásárolt opciók								
005	30F22111	értékpapír vételi								
006	30F22112	értékpapír eladási								
007	30F22113	deviza vételi								
008	30F22114	deviza eladási								
009	30F22115	kamat vételi								
010	30F22116	kamat eladási								
011	30F22117	egyéb vételi								
012	30F22118	egyéb eladási								
013	30F2212	Kiírt opciók								
014	30F22121	értékpapír vételi								
015	30F22122	értékpapír eladási								
016	30F22123	deviza vételi								
017	30F22124	deviza eladási								
018	30F22125	kamat vételi								
019	30F22126	kamat eladási								
020	30F22127	egyéb vételi								
021	30F22128	egyéb eladási								
022	30F222	Határidős ügyletek összesen								
023	30F2221	Vételi ügyletek								
024	30F22211	értékpapír								
025	30F22212	deviza								
026	30F22213	kamat								
027	30F22214	egyéb								
028	30F2222	Eladási ügyletek								
029	30F22221	értékpapír								
030	30F22222	deviza								
031	30F22223	kamat								
032	30F22224	egyéb								
033	30F223	FRA- és kamatcsere ügyletek								
034	30F23	Korrekciós tétel								
035	30F24	Szállításos repóügyletek								
036	30F25	Szállításos fordított repóügyletek								
037	30F26	Óvadéki repóügyletek								
038	30F27	Óvadéki fordított repóügyletek								
039	30F28	Értékpapír kölcsönbe adási ügyletek								
040	30F29	Értékpapír kölcsönbe vételi ügyletek								

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30G

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ – Egyéb kockázatok

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Darabszám	Piaci érték	Kötelezettségvállalási érték	Eltérés	Portfólió induló értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	30G1	Portfóliókezelési tevékenység adatai						
002	30G11	Ügyfelek száma						
003	30G12	Szerződések értéke összesen (4+7+8)						
004	30G121	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgarancia nélküli szerződések						
005	30G1211	A tőke megóvására tett ígéret tartalmazó						
006	30G1212	A tőke megóvására és a hozamra tett ígéretet tartalmazó						
007	30G122	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgaranciával biztosított szerződések						
008	30G123	Kötelezettségvállalás nélküli szerződések						
009	30G2	Vagyonkezelési tevékenység adatai						
010	30G21	Ügyfelek száma						
011	30G22	Szerződések értéke összesen (12+15+16)						
012	30G221	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgarancia nélküli szerződések						
013	30G2211	A tőke megóvására tett ígéret tartalmazó						
014	30G2212	A tőke megóvására és a hozamra tett ígéretet tartalmazó						
015	30G222	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgaranciával biztosított szerződések						
016	30G223	Kötelezettségvállalás nélküli szerződések						
017	30G3	Jegyzési garanciavállalás adatai						
018	30G31	Garanciavállalás értéke (19+20)						
019	30G311	Ügyfél által érvényes jegyzésben vállalt garancia						
020	30G312	Nyitott garancia						
021	30G32	Hitelintézet viszont-garanciájának értéke						
022	30G4	Váltóval kereskedelmi tevékenység adatai						
023	30G41	Nem kereskedelmi váltókövetelések kockázata (24+25-27)						
024	30G411	Saját váltók értéke						
025	30G412	Idegen váltók értéke						
026	30G413	Óvadék teljes értéke						
027	30G414	Óvadék beszámítható értéke						
028	30G42	Kereskedelmi váltótevékenység kockázata (29+30-32)						
029	30G421	Saját váltók értéke						
030	30G422	Idegen váltók értéke						
031	30G423	Óvadék teljes értéke						
032	30G424	Óvadék beszámítható értéke						
033	30G5	Saját számlás állampapír aukció						
034	30G51	Nyitott pozíció						

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30K1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei AZONNALI ELADÁSI ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Átlagár, átlagárfolyam	Értékpapír mennyiség	Legmagasabb ár, árfolyam	Legalacsonyabb ár, árfolyam	Ügylet összértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	30K1001									
	...	...								
	30K1999									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30K2
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei AZONNALI VÉTELI ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Átlagár, átlagárfolyam	Értékpapír mennyiség	Legmagasabb ár, árfolyam	Legalacsonyabb ár, árfolyam	Ügylet összértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	30K2001									
	...	...								
	30K2999									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30L1***BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei HATÁRIDŐS ELADÁSI ÜGYLETEK ADATAI****Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	dátuma év.hó.nap	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	30L1001							
	...	...						
	30L1999							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30L2

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei HATÁRIDŐS VÉTELI ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	dátuma év.hó.nap	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	30L2001							
	...	...						
	30L2999							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30M1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei KIÍRT OPCIÓS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	30M1001										
	...	...									
	30M1999										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30M2

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei VÁSÁROLT OPCÍÓS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	30M2001										
	...	...									
	30M2999										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31A

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	31A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN				
002	31A1	FORGÓESZKÖZÖK				
003	31A11	PÉNZESZKÖZÖK				
004	31A111	Pénztár, csekkek				
005	31A112	Tőzsforgalmi számla				
006	31A113	Elszámolási betétszámla				
007	31A114	Megbízásra végzett bef. szolg-hoz kapcs. ügyfélpénz letéti számlán				
008	31A12	ÉRTÉKPAPÍROK				
009	31A121	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
010	31A1211	Kapcsolt vállalkozás által kibocsátottak				
011	31A1212	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe által kibocsátottak				
012	31A122	Lejáratig tartani szándékozott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
013	31A1221	Kapcsolt vállalkozás által kibocsátottak				
014	31A1222	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe által kibocsátottak				
015	31A123	Kereskedési célú, tulajdonosi részesedést jelentő befektetések, visszavásárolt saját részvény				
016	31A1231	Kapcsolt vállalkozásban lévő				
017	31A1232	Visszavásárolt saját részvény				
018	31A124	Kereskedési célú egyéb értékpapírok				
019	31A1241	Kapcsolt vállalkozás által kibocsátottak				
020	31A1242	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe által kibocsátottak				
021	31A125	Lejáratig tartani szándékozott egyéb értékpapírok				
022	31A1251	Kapcsolt vállalkozás által kibocsátottak				
023	31A1252	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe által kibocsátottak				
024	31A126	Értékpapírok értékelési különbözete				
025	31A13	KÖVETELÉSEK				
026	31A131	Tőzsdei ügyletek elszámolásából				
027	31A1311	EU tőzsdén kötött ügylet elszámolásából				
028	31A13111	Hazai tőzsdén kötött ügylet elszámolásából				
029	31A132	Elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől				
030	31A1321	Elszámolóháztól				
031	31A13211	EU elszámolóháztól				
032	31A132111	Hazai elszámolóháztól				
033	31A1322	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől				
034	31A13221	EU elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől				
035	31A132211	Hazai elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől				
036	31A133	Kereskedési célúnak minősített keletkeztetett kölcsön- és más követelések				
037	31A1331	Vevőkövetelések				
038	31A13311	Kapcsolt vállalkozástól				
039	31A13312	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
040	31A1332	Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból				
041	31A13321	Kapcsolt vállalkozástól				
042	31A13322	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
043	31A1333	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásából				
044	31A13331	Kapcsolt vállalkozástól				
045	31A13332	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31A

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
046	31A1334	Váltókövetelések				
047	31A13341	Kapcsolt vállalkozástól				
048	31A13342	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
049	31A1335	Kölcsönök és egyéb követelések				
050	31A13351	Kapcsolt vállalkozástól				
051	31A13352	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
052	31A134	Kereskedési célúnak nem minősített keletkeztetett kölcsön- és más követelések				
053	31A1341	Vevőkövetelések				
054	31A13411	Kapcsolt vállalkozástól				
055	31A13412	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
056	31A1342	Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból				
057	31A13421	Kapcsolt vállalkozástól				
058	31A13422	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
059	31A1343	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				
060	31A13431	Kapcsolt vállalkozástól				
061	31A13432	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
062	31A1344	Váltókövetelések				
063	31A13441	Kapcsolt vállalkozástól				
064	31A13442	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
065	31A1345	Kölcsönök és egyéb követelések				
066	31A13454	Ügyleti letétek, biztosítékok és árkülönbözetek összege				
067	31A135	Kereskedési céllal vásárolt vagy engedményezett követelések				
068	31A1351	Kapcsolt vállalkozástól				
069	31A1352	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
070	31A136	Értékesíthető, vásárolt vagy engedményezett követelések				
071	31A1361	Kapcsolt vállalkozástól				
072	31A1362	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől				
073	31A137	Portfóliókezelésbe adott pénzügyi eszközök				
074	31A1371	Kapcsolt vállalkozáshoz				
075	31A1372	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásához				
076	31A138	Követelések értékelési különbözete				
077	31A139	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete				
078	31A14	KÉSZLETEK				
079	31A141	Követelés ellenében kapott eladási célú vagyontárgyak				
080	31A142	Egyéb készletek				
081	31A2	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK				
082	31A21	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK				
083	31A211	Részesedések				
084	31A2111	Kapcsolt vállalkozásban				
085	31A212	Lejáratig tartani szándékozott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
086	31A2121	Kapcsolt vállalkozás által kibocsátottak				
087	31A2122	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe által kibocsátottak				
088	31A213	Értékesíthető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
089	31A2131	Kapcsolt vállalkozás által kibocsátottak				
090	31A2132	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe által kibocsátottak				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31A

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
091	31A214	Kereskedési célúnak nem minősített keletkeztetett kölcsön- és más követelések				
092	31A2141	Kapcsolt vállalkozásnak adott kölcsönök				
093	31A2142	Kapcsolt vállalkozással szembeni más követelések				
094	31A215	Hosszú lejáratú bankbetétek				
095	31A2151	Kapcsolt vállalkozásnál				
096	31A216	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése				
097	31A217	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete				
098	31A22	IMMATERIÁLIS JAVAK				
099	31A221	Vagyoni értékű jogok				
100	31A222	Szoftver termékek				
101	31A223	Egyéb immateriális javak				
102	31A224	Immateriális javakra adott előlegek				
103	31A225	Immateriális javak értékhelyesbítése				
104	31A23	TÁRGYI ESZKÖZÖK				
105	31A231	Ingatlanok				
106	31A232	Műszaki berendezések, gépek, járművek				
107	31A233	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek				
108	31A234	Beruházások, beruházásokra adott előlegek				
109	31A235	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
110	31A3	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK				
111	31A31	Bevételek aktív időbeli elhatárolása				
112	31A32	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása				
113	31A33	Halasztott ráfordítások				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31B

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FELÜGYELETI MÉRLEG - Források

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	31B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN				
002	31B1	KÖTELEZETTSÉGEK				
003	31B11	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK				
004	31B111	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból				
005	31B1111	EU tőzsdén kötött ügylet elszámolásából				
006	31B11111	Hazai tőzsdén kötött ügylet elszámolásából				
007	31B112	Elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezet felé				
008	31B1121	Elszámolóház felé				
009	31B11211	EU elszámolóház felé				
010	31B112111	Hazai elszámolóház felé				
011	31B1122	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezet felé				
012	31B11221	EU elszámolóházi tevékenységet végző szervezet felé				
013	31B112211	Hazai elszámolóházi tevékenységet végző szervezet felé				
014	31B113	Kapcsolt vállalkozással szemben				
015	31B1131	Hitelek, kölcsönökből				
016	31B1132	Vevőktől kapott előlegből, áruszállításból és szolgáltatásból				
017	31B1133	Ügyfélügyletekből				
018	31B1134	Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból				
019	31B1135	Váltótartozásokból				
020	31B1136	Kapott letétek és árkülönbözetek				
021	31B1137	Egyebekből				
022	31B114	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásával vagy annak más fióktelepével szemben				
023	31B1141	Hitelek, kölcsönökből				
024	31B1142	Vevőktől kapott előlegből, áruszállításból és szolgáltatásból				
025	31B1143	Ügyfélügyletekből				
026	31B1144	Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból				
027	31B1145	Váltótartozásokból				
028	31B1146	Kapott letétek és árkülönbözetek				
029	31B1147	Egyebekből				
030	31B115	Egyéb személyekkel, gazdálkodókkal szemben				
031	31B1151	Hitelek, kölcsönökből				
032	31B1152	Vevőktől kapott előlegből, áruszállításból és szolgáltatásból				
033	31B1153	Ügyfélügyletekből				
034	31B1154	Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból				
035	31B1155	Váltótartozásokból				
036	31B1156	Kapott letétek és árkülönbözetek				
037	31B1157	Egyebekből				
038	31B116	Kötelezettségek értékelési különbözete				
039	31B117	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete				
040	31B12	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK				
041	31B121	Kapcsolt vállalkozás felé				
042	31B1211	Kapott kölcsönből				
043	31B1212	Kötvénykibocsátásból				
044	31B1213	Beruházási és fejlesztési kölcsönből				
045	31B1214	Egyéb ügyletből				
046	31B122	Egyéb személyekkel, gazdálkodókkal szemben				
047	31B1221	Kapott kölcsönből				
048	31B1222	Kötvénykibocsátásból				
049	31B1223	Beruházási és fejlesztési kölcsönből				
050	31B1224	Egyéb ügyletből				
051	31B13	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31B

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -FELÜGYELETI MÉRLEG - Források

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
052	31B131	Kapcsolt vállalkozás felé				
053	31B2	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK				
054	31B21	Bevételek passzív időbeli elhatárolása				
055	31B22	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása				
056	31B23	Halasztott bevételek				
057	31B3	CÉLTARTALÉKOK				
058	31B31	Céltartalék a várható kötelezettségekre				
059	31B311	Határidős, opciós és swap ügyletek miatt				
060	31B312	Jegyzési garanciavállalás miatt				
061	31B313	Hozamra, illetve tőke megóvására vonatkozó -Tpt.szerinti-ígéret miatt				
062	31B314	Egyéb				
063	31B32	Céltartalék jövőbeni költségekre				
064	31B33	Egyéb céltartalék				
065	31B331	Értékpapír árfolyamveszteségére képzett céltartalék				
066	31B332	Nyitott pozíció veszteségre képzett céltartalék				
067	31B333	Devizahitel nem realizált árfolyamveszteségének fedezetére képzett céltartalék (Sztv.41.§.(4) bek.)				
068	31B4	SAJÁT TŐKE				
069	31B41	Jegyzett tőke				
070	31B4111	Kapcsolt vállalkozások által jegyzett				
071	31B4112	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások által jegyzett				
072	31B4113	Egyéb vállalkozások, egyéb szervezetekkel által jegyzett				
073	31B4114	Magánszemélyek által jegyzett				
074	31B412	Visszavásárolt saját részvény névértékben				
075	31B413	Dotációs tőke				
076	31B42	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)				
077	31B43	Tőketartalék				
078	31B431	Ázsióból				
079	31B432	Egyéb tőketartalék				
080	31B44	Eredménytartalék (+,-)				
081	31B45	Lekötött tartalék				
082	31B46	Értékelési tartalék				
083	31B461	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
084	31B462	Valós értékelés értékelési tartaléka				
085	31B47	Általános tartalék				
086	31B48	Mérleg szerinti eredmény /év közben eredmény/ (+,-)				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31C
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (1.)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	31C11	BEFOLYÁSOLÓ PIBB RÉSESEDESEK				
002	31C111	Hitelintézetben				
003	31C112	Pénzügyi vállalkozásban				
004	31C113	Biztosító intézetben				
005	31C114	Befektetési vállalkozásban				
006	31C12	NEM BEFOLYÁSOLÓ PIBB RÉSESEDESEK				
007	31C121	Hitelintézetben				
008	31C122	Pénzügyi vállalkozásban				
009	31C123	Biztosító intézetben				
010	31C124	Befektetési vállalkozásban				
011	31C13	EGYÉB RÉSESEDESEK				
012	31C131	Tőzsdében				
013	31C132	Elszámolóházban				
014	31C133	Befektetési alapkezelőben				
015	31C134	Árutőzsdei szolgáltatóban				
016	31C135	Járulékos vállalkozásban				
017	31C14	PIBB-NEK NYÚJTOTT ALÁRENDELTEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ ALÁRENDELTEK KÖLCSÖNTÖKE				
018	31C141	Alárendelt kölcsöntőke				
019	31C142	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke				
020	31C15	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK				
021	31C151	Megbízásra végzett befektetési szolgáltatás utáni díj				
022	31C152	Megbízásra végzett befektetési szolgáltatás utáni kötelezettségek tartozik egyenlege				
023	31C1521	Halasztott fizetésekből				
024	31C153	Jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak				
025	31C154	Befektetési hitelek				
026	31C155	Viszonteladással vásárolt eszköz kifizetett vételára				
027	31C156	Viszontvásárlással eladott eszköz kifizetett visszavásárlási ára				
028	31C157	Kölcsönadott értékpapír után fennálló követelés				
029	31C158	Ügyfelekkel szembeni egyéb követelések				
030	31C16	PER ALÁ VONT KÖVETELÉSEK TELJES ÉRTÉKE				
031	31C161	Peresített összeg a követelésekből				
032	31C1611	Peresített összegből pénzügyileg rendezett				
033	31C17	INGATLANOK SZERZÉSKORI ÉRTÉKE				
034	31C171	Tevékenységhöz közvetlenül szükséges				
035	31C172	Három éven belül értékesítendő				
036	31C21	JEGYZETT TÖKÉBŐL ELSŐBBSÉGI RÉSZVÉNYEK				
037	31C211	Osztalék-elsőbbbségi részvények értéke Gt.183.§ (2) a.)				
038	31C212	Likvidációs hányadhoz fűződő elsőbbségi részvények értéke Gt. 183.§ (2) b)				
039	31C213	Szavazat-elsőbbbségi részvények értéke Gt. 183.§ (2) c)				
040	31C214	Elővásárlási jogot biztosító részvények értéke Gt. 183.§ (2) d)				
041	31C215	Egyéb elsőbbségi részvény				
042	31C22	Jegyzett tőkéből más befektetési vállalkozásban is tulajdonnal rendelkező tagok részvényeinek értéke				
043	31C231	ALÁRENDELTEK KÖLCSÖNTÖKE				
044	31C2311	A hátralévő futamidő alapján korrigált alárendelt kölcsöntőke				
045	31C23111	Figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke				
046	31C232	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke				
047	31C24	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK				
048	31C241	Megbízásra végzett tevékenységből az ügyfelet megillető pénz				
049	31C242	Viszontvásárlással eladott eszközök befolyt eladási ára				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31C

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (1.)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
050	31C243	Viszonteladással vásárolt eszközök befolyt viszonteladási ára				
051	31C244	Kölcsönvett értékpapír után				
052	31C245	Vagyongazdálkodásból adódó biztosítópénztárat megillető pénz				
053	31C246	Ügyfelekkel szembeni egyéb kötelezettségek				
054	31C31	Halmazott adófizetési kötelezettség (számított érték)				
055	31C32	Adófizetési kötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete				
056	31C33	Átlagos állományi létszám (fő)				
057	31C34	Vezetett ügyfélszámlák száma (db)				
058	31C35	A tárgyhóban ügyfélszámlával nem rendelkező ügyfelek száma (fő)				
059	31C36	Tárgyhóban kapott megbízások száma összesen (db)				
060	31C361	1 millió Ft alatti összegű megbízások száma (db)				
061	31C362	1-10 millió Ft közötti összegű megbízások száma (db)				
062	31C363	10 millió Ft feletti összegű megbízások száma (db)				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31D

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (2.)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	31D1	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NÉLKÜL				
002	31D11	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK OPCIÓS ÜGYLETEK NÉLKÜL				
003	31D111	Kötelezettségek jegyzési garanciavállalásokból				
004	31D1111	Ügyfél által érvényes jegyzésben vállalt garancia				
005	31D1112	Nyitott garancia				
006	31D112	Kötelezettségek a Tpt. szerint hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígéret alapján				
007	31D1121	Kötelezettségvállalás portfóliókezelési tevékenységhez kapcsolódóan				
008	31D11211	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgarancia nélküli szerződések				
009	31D11212	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgaranciával biztosított szerződések				
010	31D112121	Bankgaranciával biztosított szerződések kötelezettségvállalási értékének bankgaranciával nem fedezett része				
011	31D1122	Kötelezettségvállalás vagyonkezelési tevékenységhez kapcsolódóan				
012	31D11221	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgarancia nélküli szerződések				
013	31D11222	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgaranciával biztosított szerződések				
014	31D112221	Bankgaranciával biztosított szerződések kötelezettségvállalási értékének bankgaranciával nem fedezett része				
015	31D113	Nem valódi penziós ügyletből visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök visszavásárlási értéke				
016	31D114	Készíftető kezességvállalás				
017	31D115	Kezességvállalás				
018	31D116	Váltókezesség				
019	31D117	Le nem zárt peres ügyek perértéke				
020	31D118	Egyéb függő kötelezettségek opciók nélkül				
021	31D12	BIZTOS (JÖVŐBENI) PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK HATÁRIDŐS ÜGYLETEK NÉLKÜL				
022	31D211	Óvadéki repo-ba vett vagyontárgyak szerződés szerint értéke				
023	31D212	Óvadéki repo-ba vett vagyontárgyak piaci értéke				
024	31D221	Másodlagos értékpapír kibocsátásakor kivezetett elsődleges értékpapírok névértéke				
025	31D222	Másodlagos értékpapír kibocsátásakor kivezetett elsődleges értékpapírok könyv szerinti értéke				
026	31D231	Bizományosi ügyletekkel kapcsolatos követelések				
027	31D232	Bizományosi ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségek				
028	31D3	IDEGEN TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYA NÉVÉRTÉKEN				
029	31D31	NYOMDAI ÚTON ELŐÁLLÍTOTT				
030	31D311	Bizományosi ügylethez kapcsolódó				
031	31D312	Letéti őrzésben				
032	31D313	Letétkezelésben				
033	31D314	Portfólió kezelésben				
034	31D315	Vagyonkezelésben				
035	31D32	DEMATERIALIZÁLT				
036	31D321	Bizományosi ügylethez kapcsolódó				
037	31D322	Letéti őrzésben				
038	31D323	Letétkezelésben				
039	31D324	Portfólió kezelésben				
040	31D325	Vagyonkezelésben				
041	31D4	IDEGEN TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYA ÁRFOLYAMÉRTÉKEN				
042	31D41	Bizományosi ügylethez kapcsolódó				
043	31D42	Letéti őrzésben				
044	31D43	Letétkezelésben				
045	31D44	Portfólió kezelésben				
046	31D45	Vagyonkezelésben				
047	31D5	KÖLCSONADOTT ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYA NÉVÉRTÉKEN				
048	31D51	SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK				
049	31D511	Intézményi befektető ügyfél részére				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31D

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (2.)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
050	31D512	Nem intézményi befektető ügyfél részére				
051	31D513	Elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerébe				
052	31D52	ÜGYFÉL TULAJDONÁBAN LÉVŐ ÉRTÉKPAPÍROK				
053	31D521	Intézményi befektető ügyfél részére				
054	31D522	Nem intézményi befektető ügyfél részére				
055	31D523	Elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerébe				
056	31D6	KÖLCSÖNADOTT ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYA ÁRFOLYAMÉRTÉKEN				
057	31D61	SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK				
058	31D611	Intézményi befektető ügyfél részére				
059	31D612	Nem intézményi befektető ügyfél részére				
060	31D613	Elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerébe				
061	31D62	ÜGYFÉL TULAJDONÁBAN LÉVŐ ÉRTÉKPAPÍROK				
062	31D621	Intézményi befektető ügyfél részére				
063	31D622	Nem intézményi befektető ügyfél részére				
064	31D623	Elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerébe				
065	31D7	KÖLCSÖNVETT ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYA NÉVÉRTÉKEN				
066	31D71	Intézményi befektető ügyféltől				
067	31D72	Nem intézményi befektető ügyféltől				
068	31D73	Elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerétől				
069	31D8	KÖLCSÖNVETT ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYA ÁRFOLYAMÉRTÉKEN				
070	31D81	Intézményi befektető ügyféltől				
071	31D82	Nem intézményi befektető ügyféltől				
072	31D83	Elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerétől				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31E

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - DERIVATÍV ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szerződés szerinti értéken	Piaci értéken	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	31E1	Tőzsdei ügyletek (2+13)			
002	31E11	Szabványosított határidős ügyletek (3+8)			
003	31E111	Vételi ügyletek (4+5+6+7)			
004	31E1111	Deviza			
005	31E1112	Részvény			
006	31E1113	Kamat			
007	31E1114	Index			
008	31E112	Eladási ügyletek (9+10+11+12)			
009	31E1121	Deviza			
010	31E1122	Részvény			
011	31E1123	Kamat			
012	31E1124	Index			
013	31E12	Szabványosított opciós ügyletek (14+23)			
014	31E121	Vásárolt opciók (15+19)			
015	31E1211	Vételi opciók (16+17+18)			
016	31E12111	Részvény			
017	31E12112	Index			
018	31E12113	Egyéb			
019	31E1212	Eladási opciók (20+21+22)			
020	31E12121	Részvény			
021	31E12122	Index			
022	31E12123	Egyéb			
023	31E122	Kiírt opciók (24+28)			
024	31E1221	Vételi opciók (25+26+27)			
025	31E12211	Részvény			
026	31E12212	Index			
027	31E12213	Egyéb			
028	31E1222	Eladási opciók (29+30+31)			
029	31E12221	Részvény			
030	31E12222	Index			
031	31E12223	Egyéb			
032	31E2	Tőzsdén kívüli (nem szabványosított) ügyletek (33+50+85)			
033	31E21	Határidős ügyletek (34+42)			
034	31E211	Vételi ügyletek (35+36+37+38+39+40+41)			
035	31E2111	Deviza			
036	31E2112	Részvény			
037	31E2113	Állampapír			
038	31E2114	Egyéb értékpapír			
039	31E2115	Kamat			
040	31E2116	Index			
041	31E2117	Egyéb			
042	31E212	Eladási ügyletek (43+44+45+46+47+48+49)			
043	31E2121	Deviza			
044	31E2122	Részvény			
045	31E2123	Állampapír			
046	31E2124	Egyéb értékpapír			
047	31E2125	Kamat			
048	31E2126	Index			
049	31E2127	Egyéb			
050	31E22	Nem szabványosított opciós ügyletek (51+68)			
051	31E221	Vásárolt opciók (52+60)			
052	31E2211	Vételi opciók (53+54+55+56+57+58+59)			
053	31E22111	Deviza			
054	31E22112	Részvény			
055	31E22113	Állampapír			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31E

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - DERIVATÍV ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szerződés szerinti értéken	Piaci értéken	Mód
			1	2	3
			a	b	z
056	31E22114	Egyéb értékpapír			
057	31E22115	Kamat			
058	31E22116	Index			
059	31E22117	Egyéb			
060	31E2212	Eladási opciók (61+62+63+64+65+66+67)			
061	31E22121	Deviza			
062	31E22122	Részvény			
063	31E22123	Állampapír			
064	31E22124	Egyéb értékpapír			
065	31E22125	Kamat			
066	31E22126	Index			
067	31E22127	Egyéb			
068	31E222	Kiírt opciók (69+77)			
069	31E2221	Vételi opciók (70+71+72+73+74+75+76)			
070	31E22211	Deviza			
071	31E22212	Részvény			
072	31E22213	Állampapír			
073	31E22214	Egyéb értékpapír			
074	31E22215	Kamat			
075	31E22216	Index			
076	31E22217	Egyéb			
077	31E2222	Eladási opciók (78+79+80+81+82+83+84)			
078	31E22221	Deviza			
079	31E22222	Részvény			
080	31E22223	Állampapír			
081	31E22224	Egyéb értékpapír			
082	31E22225	Kamat			
083	31E22226	Index			
084	31E22227	Egyéb			
085	31E23	Swap ügyletek (86+87+88+89)			
086	31E231	Kamat			
087	31E232	Deviza			
088	31E233	Currency			
089	31E234	Egyéb			
090	31E4	DERIVATÍV ÜGYLETEK ÖSSZESEN (1+32)			
091	31E5	Határidős vételekből repoügylet ügylet miatt			
092	31E6	Határidős vételekből valódi penziós ügylet miatt			
093	31E7	Határidős eladásokból fordított repoügylet ügylet miatt			
094	31E8	Határidős eladásokból valódi penziós ügylet miatt			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31KA

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - ÖSSZEVONT FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	31KA0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN				
002	31KA1	FORGÓESZKÖZÖK				
003	31KA11	PÉNZESZKÖZÖK				
004	31KA111	Pénztár, csekkek				
005	31KA112	Tőzsdeforgalmi számla				
006	31KA113	Elszámolási betétszámla				
007	31KA114	Megbízásra végzett bef. szolg-hoz kapcs. ügyfélpénz letéti számlán				
008	31KA12	ÉRTÉKPAPÍROK				
009	31KA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
010	31KA1211	Szoros kapcsolatban lévő személyek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
011	31KA122	Tulajdonosi részesedést jelentő befektetések, visszavásárolt saját részvény				
012	31KA1221	Szoros kapcsolatban lévő személyekben lévő tulajdonosi részesedést jelentő befektetések				
013	31KA1222	Visszavásárolt saját részvény				
014	31KA123	Egyéb értékpapírok				
015	31KA1231	Szoros kapcsolatban lévő személyek által kibocsátott egyéb papírok				
016	31KA124	Értékelési különbözet				
017	31KA13	KÖVETELÉSEK				
018	31KA131	Tőzsdei ügyletek elszámolásából				
019	31KA132	Elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelések				
020	31KA1321	Elszámolóházzal szembeni követelések				
021	31KA1322	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelések				
022	31KA133	Szoros kapcsolatban lévő személyekkel szembeni követelések				
023	31KA1331	Vevőkövetelések				
024	31KA1332	Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból				
025	31KA1333	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásából				
026	31KA1334	Váltókövetelések				
027	31KA1335	Kölcsönök és egyéb követelések				
028	31KA1336	Portfóliókezelésbe adott pénzügyi eszközök				
029	31KA134	Követelések egyéb személyekkel szemben				
030	31KA1341	Vevőkövetelések				
031	31KA1342	Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból				
032	31KA1343	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásából				
033	31KA1344	Váltókövetelések				
034	31KA1345	Kölcsönök és egyéb követelések				
035	31KA1346	Portfóliókezelésbe adott pénzügyi eszközök				
036	31KA135	Követelések értékelési különbözete				
037	31KA136	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete				
038	31KA1361	Szoros kapcsolatban lévő személyekkel kötött származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete				
039	31KA137	Konszolidációból adódó (számított) társasági adó követelés				
040	31KA14	KÉSZLETEK				
041	31KA141	Követelés ellenében kapott eladási célú vagyontárgyak				
042	31KA142	Egyéb készletek				
043	31KA2	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK				
044	31KA21	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK				
045	31KA211	Részesedések				
046	31KA2111	Szoros kapcsolatban lévő vállalkozásokban				
047	31KA212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
048	31KA2121	Szoros kapcsolatban lévő személyek által kibocsátottak				
049	31KA213	Adott kölcsönök				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31KA

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - ÖSSZEVONT FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
050	31KA2131	Szoros kapcsolatban lévő személyeknek adott tartós kölcsönök				
051	31KA214	Bankbetétek				
052	31KA2141	Szoros kapcsolatban lévő hitelintézetnél elhelyezett hosszú lejáratú bankbetétek				
053	31KA215	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése				
054	31KA216	Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete				
055	31KA217	Tőkekonszolidációs különbözet				
056	31KA2171	Leányvállalatokból				
057	31KA2172	Társult vállalkozásokból				
058	31KA22	IMMATERIÁLIS JAVAK				
059	31KA221	Vagyoni értékű jogok				
060	31KA222	Szoftver termékek				
061	31KA223	Egyéb immateriális javak				
062	31KA224	Immateriális javakra adott előlegek				
063	31KA225	Immateriális javak értékhelyesbítése				
064	31KA23	TÁRGYI ESZKÖZÖK				
065	31KA231	Ingatlanok				
066	31KA232	Műszaki berendezések, gépek, járművek				
067	31KA233	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek				
068	31KA234	Beruházások, beruházásokra adott előlegek				
069	31KA235	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
070	31KA3	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK				
071	31KA31	Bevételek aktív időbeli elhatárolása				
072	31KA32	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása				
073	31KA33	Halasztott ráfordítások				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31KB

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - ÖSSZEVONT FELÜGYELETI MÉRLEG - Források

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	31KB0	FORRÁSOK ÖSSZESEN				
002	31KB1	KÖTELEZETTSÉGEK				
003	31KB11	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK				
004	31KB111	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból				
005	31KB112	Elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezet felé				
006	31KB1121	Elszámolóház felé				
007	31KB1122	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezet felé				
008	31KB113	Szoros kapcsolatban lévő személyek felé				
009	31KB1131	Kapott hitelek, kölcsönökből				
010	31KB1132	Vevőtől kapott előlegekből, áruszállításból és szolgáltatásból				
011	31KB1133	Ügyfélügyletekből				
012	31KB1134	Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból				
013	31KB1135	Váltótartozásokból				
014	31KB1136	Kapott letétek és árkülönbözetek miatt				
015	31KB1137	Egyebekből				
016	31KB1138	Kötelezettségek értékelési különbözetéből				
017	31KB1139	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözetéből				
018	31KB114	Egyéb személyekkel szembeni kötelezettségek				
019	31KB1141	Kapott hitelek, kölcsönökből				
020	31KB1142	Vevőtől kapott előlegekből, áruszállításból és szolgáltatásból				
021	31KB1143	Ügyfélügyletekből				
022	31KB1144	Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból				
023	31KB1145	Váltótartozásokból				
024	31KB1146	Kapott letétek és árkülönbözetek miatt				
025	31KB1147	Egyebekből				
026	31KB1148	Kötelezettségek értékelési különbözetéből				
027	31KB1149	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözetéből				
028	31KB115	Konszolidálásból adódó (számított) társasági adó tartozás				
029	31KB12	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK				
030	31KB121	Szoros kapcsolatban lévő személyek felé				
031	31KB1211	Kapott kölcsönökből				
032	31KB1212	Kötvénykibocsátásból				
033	31KB1213	Beruházási és fejlesztési kölcsönből				
034	31KB1214	Egyéb ügyletből				
035	31KB122	Egyéb személyek felé				
036	31KB1221	Kapott kölcsönökből				
037	31KB1222	Kötvénykibocsátásból				
038	31KB1223	Beruházási és fejlesztési kölcsönből				
039	31KB1224	Egyéb ügyletből				
040	31KB13	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK				
041	31KB131	Szoros kapcsolatban lévő személyek felé				
042	31KB14	TŐKEKONSZOLIDÁCIÓS KÜLÖNBÖZET				
043	31KB2	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK				
044	31KB21	Bevételek passzív időbeli elhatárolása				
045	31KB22	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása				
046	31KB23	Halasztott bevételek				
047	31KB3	CÉLTARTALÉKOK				
048	31KB31	Céltartalék a várható kötelezettségekre				
049	31KB311	Határidős, opciós és swap ügyletek miatt				
050	31KB312	Jegyzési garanciavállalás miatt				
051	31KB313	Hozamra, illetve tőke megővésére vonatkozó -Tpt.szerinti-ígéret miatt				
052	31KB314	Egyéb				
053	31KB32	Céltartalék jövőbeni költségekre				
054	31KB33	Egyéb céltartalék				
055	31KB331	Értékpapír árfolyamvesztésére képzett céltartalék				
056	31KB332	Nyitott pozíció veszteségre képzett céltartalék				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31KB

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - ÖSSZEVONT FELÜGYELETI MÉRLEG - Források

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
057	31KB333	Devizahitel nem realizált árfolyamvesztésének fedezetére képzett céltartalék (Sztv.41.§.(4) bek.)				
058	31KB4	SAJÁT TŐKE				
059	31KB41	Jegyzett tőke				
060	31KB4111	Szoros kapcsolatban lévő jogi személy által jegyzett				
061	31KB4112	Szoros kapcsolatban lévő természetes személy által jegyzett				
062	31KB4113	Egyéb jogi személy által jegyzett				
063	31KB4114	Egyéb természetes személy által jegyzett				
064	31KB412	Visszavásárolt saját tulajdoni részesedés névértékben				
065	31KB413	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)				
066	31KB421	Tőketartalék				
067	31KB422	Eredménytartalék (+/-)				
068	31KB423	Lekötött tartalék				
069	31KB424	Értékelési tartalék				
070	31KB4241	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
071	31KB4242	Valós értékelés értékelési tartaléka				
072	31KB425	Általános tartalék				
073	31KB43	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY [ÉV KÖZBENI EREDMÉNY](+/-)				
074	31KB44	LEÁNYVÁLLALATI SAJÁT-TŐKE VÁLTOZÁS (+/-)				
075	31KB45	KONSZOLIDÁCIÓ MIATTI VÁLTOZÁSOK (+/-)				
076	31KB451	Adósságkonszolidálás különbözetéből (+/-)				
077	31KB452	Közbenső eredmény különbözetéből (+/-)				
078	31KB46	KÜLSŐ TAGOK (MÁS TULAJDONOSOK) RÉSZESEDÉSE				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31KC
ÖSSZEVONÁS JELLEMZŐI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bevont neve	Bevont azonosítója	Bevont típusa (H; Pv; Bv; Jv; Ph)	Bevonás jogcíme (1; 2; 3; 4; 5)	Konszolidáció módszere (T; R; S)	Konszolidáció módszerének jogcíme (F; K; M; J)	Bevont mérlegfő összege	Bevont saját tőkéje	Bevont szavatoló tőkéje	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	31KC01	Összevonásra került gazdálkodó										
	...	...										
	31KC99	Összevonásra került gazdálkodó										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31KD

ÖSSZEVONÁSBA NEM KERÜLT SZOROS KAPCSOLATOK JELLEMZŐI

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Személy neve	Személy azonosítója	Főlérendelt szoros kapcsolat jellege (T; M; V; O; F; Ö; A; R)	Nem főlérendelt szoros kapcsolat jellege (T; M; V; O; F; Ö; A; R;)	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	31KD101	Szoros kapcsolatban lévő jogi személy					
	...	...					
	31KD199	Szoros kapcsolatban lévő jogi személy					
002	31KD201	Szoros kapcsolatban lévő természetes személy					
	...	...					
	31KD299	Szoros kapcsolatban lévő természetes személy					
003	31KD301	Szoros kapcsolatban lévő egyéb gazdálkodó					
	...	...					
	31KD399	Szoros kapcsolatban lévő egyéb gazdálkodó					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

32A

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	32A1	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY			
002	32A11	ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
003	32A111	BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (+/-)			
004	32A1111	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
005	32A11111	Bizományosi tevékenység bevételei			
006	32A111111	Kapcsolt vállalkozástól			
007	32A111112	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
008	32A11112	Kereskedelmi tevékenység bevételei			
009	32A111121	Kereskedelmi tevékenységgel kapcsolatos kamat bevételek			
010	32A1111211	Kapcsolt vállalkozástól			
011	32A1111212	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
012	32A111122	Kereskedelmi tevékenység egyéb bevételei összesen			
013	32A1111221	Saját számlás azonnali ügyletek árfolyamnyeresége			
014	32A11112211	Kapcsolt vállalkozástól			
015	32A11112212	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
016	32A1111222	Saját számlás határidős ügyletek árfolyamnyeresége			
017	32A11112221	Kapcsolt vállalkozástól			
018	32A11112222	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
019	32A1111223	Egyéb kereskedelmi tevékenység egyéb bevételei			
020	32A11112231	Kapcsolt vállalkozástól			
021	32A11112232	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
022	32A11113	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei			
023	32A111131	Kapcsolt vállalkozástól			
024	32A111132	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
025	32A11114	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység bevételei			
026	32A111141	Kapcsolt vállalkozástól			
027	32A111142	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
028	32A11115	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
029	32A111151	Kapcsolt vállalkozástól			
030	32A111152	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
031	32A11116	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeiből értékelési különbözet			
032	32A1112	Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
033	32A11121	Bizományosi tevékenység ráfordításai			
034	32A111211	Kapcsolt vállalkozás felé			
035	32A111212	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe felé			
036	32A11122	Kereskedelmi tevékenység ráfordításai			
037	32A111221	Saját számlás azonnali ügyletek árfolyamvesztesége			
038	32A1112211	Kapcsolt vállalkozás felé			
039	32A1112212	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe felé			
040	32A111222	Saját számlás határidős ügyletek árfolyamvesztesége			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

32A

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
041	32A1112221	Kapcsolt vállalkozás felé			
042	32A1112222	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe felé			
043	32A1112223	Kereskedelmi tevékenység egyéb ráfordításai			
044	32A1112231	Kapcsolt vállalkozás felé			
045	32A1112232	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe felé			
046	32A11123	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai			
047	32A111231	Kapcsolt vállalkozás felé			
048	32A111232	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe felé			
049	32A11124	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység ráfordításai			
050	32A111241	Kapcsolt vállalkozás felé			
051	32A111242	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe felé			
052	32A11125	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
053	32A111251	Kapcsolt vállalkozás felé			
054	32A111252	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe felé			
055	32A11126	Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaiból értékelési különbözet			
056	32A112	EGYÉB BEVÉTELEK			
057	32A1121	Kapcsolt vállalkozástól			
058	32A1122	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
059	32A1123	Egyéb bevételekből visszaírt értékvesztés			
060	32A113	NEM BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI			
061	32A1131	Kapcsolt vállalkozástól			
062	32A1132	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásától vagy annak más fióktelepétől			
063	32A114	AKTIVÁLT SAJÁT TELJESÍTMÉNYEK ÉRTÉKE			
064	32A115	ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK			
065	32A116	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK			
066	32A1161	Béreköltség			
067	32A1162	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
068	32A1163	Bérjárulékok			
069	32A117	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS			
070	32A118	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK			
071	32A1181	Kapcsolt vállalkozás felé			
072	32A1182	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe felé			
073	32A1183	Egyéb ráfordításokból értékvesztés			
074	32A119	NEM BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI			
075	32A1191	Kapcsolt vállalkozás felé			
076	32A1192	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozása vagy annak más fióktelepe felé			
077	32A12	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
078	32A121	NEM FORGALMAZÁSI PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI			
079	32A1211	Kapott (járó) osztalék és részesedés			
080	32A12111	Kapcsolt vállalkozástól			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

32A

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYKIMUTATÁS*Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
081	32A1212	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége			
082	32A12121	Kapcsolt vállalkozástól			
083	32A1213	Befektetett eszköznek minősülő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének árfolyamnyeresége			
084	32A12131	Kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
085	32A12132	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásása vagy annak más fióktelepe által kibocsátott			
086	32A1214	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
087	32A12141	Kapcsolt vállalkozástól			
088	32A12142	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásásától vagy annak más fióktelepétől			
089	32A1215	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			
090	32A12151	Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
091	32A122	NEM FORGALMAZÁSI PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI			
092	32A1221	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése			
093	32A12211	Kapcsolt vállalkozás által kibocsátott			
094	32A12212	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásása vagy annak más fióktelepe által kibocsátott			
095	32A1222	Fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű kifizetések			
096	32A12221	Kapcsolt vállalkozás felé			
097	32A12222	Fióktelep külföldi székhelyű vállalkozásása vagy annak más fióktelepe felé			
098	32A1223	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése			
099	32A1224	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai			
100	32A12241	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaiból értékelési különbözet			
101	32A2	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY			
102	32A21	Rendkívüli bevételek			
103	32A22	Rendkívüli ráfordítások			
104	32A3	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
105	32A4	Adófizetési kötelezettség (év közben fizetett adóelőleg)			
106	32A5	ADÓZOTT EREDMÉNY			
107	32A6	EREDMÉNY (év végén Mérleg szerinti eredmény)			
108	32A61	Általános tartalék képzés, felhasználás (+/-)			
109	32A62	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
110	32A63	Jóváhagyott osztalék és részesedés			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

32B
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYADATOK részletezése

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	32B1	BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
002	32B11	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
003	32B111	Bizományosi tevékenység bevételei			
004	32B1111	felszámított bizományi díjak			
005	32B1112	egyéb jutalék bevételek			
006	32B112	Kereskedelmi tevékenység bevételei			
007	32B1121	eladási árban érvényesített kamatbevétel vételárban elismert kamatráfordítással csökkentett értéke			
008	32B1122	eladás árfolyamnyeresége			
009	32B1123	felértékelési nyereség, értékvesztés visszaírása			
010	32B1124	kamat- és osztalékbevétel			
011	32B1125	kereskedelmi tevékenység kamatjellegű bevételei			
012	32B11251	óvadéki repo ügyletekből kapott kamat			
013	32B11252	kapott értékpapír kölcsönzési díj			
014	32B11253	egyéb			
015	32B1126	határidős, opciós és swap ügyletekből várható, elszámolható bevételek			
016	32B11261	határidős, opciós és swap ügyletekből várható, elszámolható kamatbevétel			
017	32B112611	fedezeti ügyletekből			
018	32B112612	nem fedezeti ügyletekből			
019	32B11262	határidős, opciós és swap ügyletekből várható, elszámolható árfolyamnyereség			
020	32B112621	fedezeti ügyletekből			
021	32B112622	nem fedezeti ügyletekből			
022	32B11271	árfolyamvesztésre képzett céltartalék felhasználása			
023	32B11272	nyitott pozíció veszteségére képzett céltartalék felhasználása			
024	32B1128	forgatási célú értékpapírok közül kölcsönbeadott értékpapír szerződés szerinti értéke és kivezetett könyv szerinti értéke közötti nyereség jellegű különbözet			
025	32B1129	kereskedelmi tevékenység egyéb bevételei			
026	32B113	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei			
027	32B114	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység bevételei			
028	32B1141	letéti őrzés bevétele			
029	32B1142	letétkezelés bevétele			
030	32B1143	portfólió kezelés bevétele			
031	32B115	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
032	32B1151	értékpapírszámla vezetés díjai és jutalékai			
033	32B1152	ügyfélszámla vezetés díjai és jutalékai			
034	32B1153	befektetési tanácsadás díjai és jutalékai			
035	32B1154	befektetési hitelnyújtás díjai és jutalékai			
036	32B1155	jegyzési garanciavállalás díjai és jutalékai			
037	32B1156	vállalatok felvásárlásával, átalakulásával kapcs. tevékenység, tanácsadás díjai és jutalékai			
038	32B1157	ügynöki tevékenységgel kapcsolatos díjak és jutalékok			
039	32B1158	egyéb befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak és jutalékok			
040	32B11581	másodlagos értékpapír kibocsátása miatt kapott konverziós díj			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

32B

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYADATOK részletezése

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
041	32B11582	másodlagos értékpapír bevonása miatt kapott konverziós díj			
042	32B11583	egyéb			
043	32B1159	Beszkr. 7.§ (2) bek. e) pont szerinti értékvesztés visszairása			
044	32B12	Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
045	32B121	Bizományosi tevékenység ráfordításai			
046	32B1211	közvetítői (ügynök) díjak			
047	32B1212	bizományosi tevékenység egyéb ráfordításai			
048	32B122	Kereskedelmi tevékenység ráfordításai			
049	32B1221	eladás árfolyamvesztesége			
050	32B1222	leértékelés miatti értékvesztés			
051	32B1223	kereskedelmi tevékenység kamatjellegű ráfordításai			
052	32B12231	óvadéki repo ügyletekből fizetett kamat			
053	32B12232	fizetett értékpapír kölcsönzési díj			
054	32B12233	egyéb			
055	32B1224	határidős, opciós ügyletekből várható, elszámolható ráfordítások			
056	32B12241	határidős, opciós ügyletekből várható, elszámolható árfolyamveszteség			
057	32B122411	fedezeti ügyletekből			
058	32B122412	nem fedezeti ügyletekből			
059	32B12242	határidős, opciós és swap ügyletekből várható, elszámolható kamatráfordítás			
060	32B122421	fedezeti ügyletekből			
061	32B122422	nem fedezeti ügyletekből			
062	32B1225	céltartalék képzése árfolyamveszteségre			
063	32B1226	céltartalék képzése nyitott pozíció veszteségére			
064	32B1227	forgatási célú értékpapírok közül kölcsönbeadott értékpapír szerződés szerinti értéke és kivezetett könyv szerinti értéke közötti veszteség jellegű különbözet			
065	32B1228	kereskedelmi tevékenység egyéb ráfordításai			
066	32B123	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai			
067	32B124	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység ráfordításai			
068	32B1241	letéti őrzés ráfordítása			
069	32B1242	letétkezelés ráfordítása			
070	32B1243	portfólió kezelés ráfordítása			
071	32B125	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
072	32B1251	értékpapírszámla vezetés ráfordítása			
073	32B1252	ügyfélszámla vezetés ráfordítása			
074	32B1253	befektetési tanácsadás ráfordítása			
075	32B1254	befektetési hitelnyújtás ráfordítása			
076	32B1255	jegyzési garanciavállalás ráfordításai			
077	32B1256	vállalatok felvásárlásával átalakulásával kapcs. tevékenység ráfordítása			
078	32B1257	ügynöki tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások			
079	32B1258	egyéb befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordítások			
080	32B12581	másodlagos értékpapír kibocsátása miatt fizetett konverziós díj			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

32B**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYADATOK részletezése***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
081	32B12582	másodlagos értékpapírbevonása miatt fizetett konverziós díj			
082	32B12583	egyéb			
083	32B1259	Beszkr. 7.§ (2) bek. e) pont szerinti értékvesztés			
084	32B21	Nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeiből vagyonkezelési tevékenység bevételei			
085	32B22	Nem befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaiból vagyonkezelési tevékenység ráfordításai			
086	32B31	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek bevételeiből másodlagos értékpapír kibocsátása miatti kötelezettségtöbblet			
087	32B32	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek ráfordításaiból másodlagos értékpapír kibocsátása miatti követeléstöbblet			
088	32B41	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek bevételeiből másodlagos értékpapír bevonása miatti kötelezettségtöbblet			
089	32B42	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek ráfordításaiból másodlagos értékpapír bevonása miatti követeléstöbblet			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

32KA
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - ÖSSZEVONT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyfélév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	32KA1	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY			
002	32KA11	ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
003	32KA111	BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (+/-)			
004	32KA1111	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
005	32KA11111	Bizományosi tevékenység bevételei			
006	32KA111111	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
007	32KA11112	Kereskedelmi tevékenység bevételei			
008	32KA111121	Kereskedelmi tevékenységgel kapcsolatos kamat bevételek			
009	32KA1111211	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
010	32KA111122	Kereskedelmi tevékenység egyéb bevételei összesen			
011	32KA1111221	Saját számlás azonnali ügyletek árfolyamnyeresége			
012	32KA11112211	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
013	32KA1111222	Saját számlás határidős ügyletek árfolyamnyeresége			
014	32KA11112221	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
015	32KA1111223	Egyéb kereskedelmi tevékenység egyéb bevételei			
016	32KA11113	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei			
017	32KA111131	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
018	32KA11114	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység bevételei			
019	32KA111141	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
020	32KA11115	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
021	32KA111151	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
022	32KA11116	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeiből értékelési különbözet			
023	32KA1112	Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
024	32KA11121	Bizományosi tevékenység ráfordításai			
025	32KA111211	Szoros kapcsolatban lévő személy felé			
026	32KA11122	Kereskedelmi tevékenység ráfordításai			
027	32KA111221	Saját számlás azonnali ügyletek árfolyamvesztesége			
028	32KA1112211	Szoros kapcsolatban lévő személy felé			
029	32KA111222	Saját számlás határidős ügyletek árfolyamvesztesége			
030	32KA1112221	Szoros kapcsolatban lévő személy felé			
031	32KA111223	Kereskedelmi tevékenység egyéb ráfordításai			
032	32KA1112231	Szoros kapcsolatban lévő személy felé			
033	32KA11123	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai			
034	32KA111231	Szoros kapcsolatban lévő személy felé			
035	32KA11124	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység ráfordításai			
036	32KA111241	Szoros kapcsolatban lévő személy felé			
037	32KA11125	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
038	32KA111251	Szoros kapcsolatban lévő személy felé			
039	32KA11126	Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaiból értékelési különbözet			
040	32KA112	EGYÉB BEVÉTELEK			
041	32KA1121	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
042	32KA1122	Egyéb bevételekből visszaírt értékvesztés			
043	32KA113	NEM BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELEI			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

32KA

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - ÖSSZEVONT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyfélév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
044	32KA1131	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
045	32KA114	AKTIVÁLT SAJÁT TELJESÍTMÉNYEK ÉRTÉKE			
046	32KA115	ANYAGJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK			
047	32KA116	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK			
048	32KA1161	Béreköltség			
049	32KA1162	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
050	32KA1163	Bérbírlékok			
051	32KA117	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS			
052	32KA118	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK			
053	32KA1181	Szoros kapcsolatban lévő személy felé			
054	32KA1182	Egyéb ráfordításokból értékvesztés			
055	32KA119	NEM BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG RÁFORDÍTÁSAI			
056	32KA12	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
057	32KA121	NEM FORGALMAZÁSI PÉNZÜGYI MŰVELETEK BEVÉTELEI			
058	32KA1211	Kapott (járó) osztalék és részesedés			
059	32KA12111	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
060	32KA1212	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége			
061	32KA12121	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
062	32KA1213	Befektetett eszköznek minősülő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének árfolyamnyeresége			
063	32KA12131	Szoros kapcsolatban lévő személy által kibocsátott			
064	32KA1214	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
065	32KA12141	Szoros kapcsolatban lévő személytől			
066	32KA1215	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			
067	32KA12151	Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
068	32KA122	NEM FORGALMAZÁSI PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAI			
069	32KA1221	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése			
070	32KA12211	Szoros kapcsolatban lévő személy által kibocsátott			
071	32KA1222	Fizetett (fizetendő) kamatok és kamatjellegű kifizetések			
072	32KA12221	Szoros kapcsolatban lévő személy felé			
073	32KA1223	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése			
074	32KA1224	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai			
075	32KA12241	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaiból értékelési különbözet			
076	32KA2	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY			
077	32KA21	Rendkívüli bevételek			
078	32KA22	Rendkívüli ráfordítások			
079	32KA3	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
080	32KA4	Adófizetési kötelezettség (év közben fizetett adóelőleg)			
081	32KA5	ADÓZOTT EREDMÉNY			
082	32KA6	EREDMÉNY (év végén Mérleg szerinti eredmény)			
083	32KA61	Általános tartalék képzés, felhasználás (+/-)			
084	32KA62	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
085	32KA63	Jóváhagyott osztalék és részesedés			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33A
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	b
001	33A0	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE		
002	33A1	ALAPVETŐ TŐKE		
003	33A11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
004	33A111	Jegyzett tőke		
005	33A1111	Cégbíróságon bejegyzett tőke		
006	33A1112	Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőke emelés		
007	33A1113	Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás		
008	33A112	Tőketartalék		
009	33A1121	Számviteli tőketartalék		
010	33A1122	Tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelése miatt		
011	33A1123	Tőketartalék növekedése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
012	33A113	Általános tartalék		
013	33A114	Eredménytartalék, ha pozitív		
014	33A1141	Számviteli eredménytartalék, ha pozitív		
015	33A1142	Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelése miatt		
016	33A1143	Eredménytartalék növekedése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
017	33A115	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív		
018	33A12	Alapvető tőke negatív összetevői		
019	33A121	Jegyzett tőke be nem fizetett része		
020	33A122	Immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		
021	33A123	Halmozó részvények		
022	33A124	Eredménytartalék, ha negatív		
023	33A1241	Számviteli eredménytartalék, ha negatív		
024	33A1242	Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
025	33A1251	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
026	33A1252	Évközi negatív eredmény		
027	33A126	A céltartalék és az értékvesztés hiánya		
028	33A2	JÁRULÉKOS TŐKE		
029	33A21	Járulékos tőke pozitív összetevői		
030	33A211	Halmozó részvények		
031	33A212	Értékelési tartalék		
032	33A2121	Értékhelyesbítésből		
033	33A2122	Valós értékelésből		
034	33A213	Alárendelt kölcsöntőke		
035	33A2131	Alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
036	33A2132	Alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
037	33A22	Járulékos tőke negatív összetevője		
038	33A23	Figyelembe nem vehető egyéb járulékos tőke		
039	33A3	KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE		
040	33A31	Befolyásoló PIBB részesedések könyv szerinti értéke		
041	33A32	Befolyásolt PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
042	33A33	Nem befolyásoló PIBB részesedés és nekik nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegének limit feletti része		
043	33A331	Nem befolyásoló PIBB részesedések könyv szerinti értéke		
044	33A332	Nem befolyásolt PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
045	33A34	Levont alapvető tőke		
046	33A35	Levont járulékos tőke		
047	33A351	Levont alárendelt kölcsöntőke		
048	33A352	Levont egyéb járulékos tőke		
049	33A36	Fennmaradó alapvető tőke		
050	33A37	Fennmaradó járulékos tőke		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33A
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	b
051	33A371	Fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
052	33A372	Fennmaradó egyéb járulékos tőke		
053	33A4	ORSZÁGKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE		
054	33A41	Levont alapvető tőke		
055	33A42	Levont járulékos tőke		
056	33A421	Levont alárendelt kölcsöntőke		
057	33A422	Levont egyéb járulékos tőke		
058	33A43	Fennmaradó alapvető tőke		
059	33A44	Fennmaradó járulékos tőke		
060	33A441	Fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
061	33A442	Fennmaradó egyéb járulékos tőke		
062	33A5	FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ TŐKEKÖVETELMÉNYE		
063	33A51	Levont alapvető tőke		
064	33A52	Levont járulékos tőke		
065	33A521	Levont alárendelt kölcsöntőke		
066	33A522	Levont egyéb járulékos tőke		
067	33A53	Fennmaradó alapvető tőke		
068	33A54	Fennmaradó járulékos tőke		
069	33A541	Fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
070	33A542	Fennmaradó egyéb járulékos tőke		
071	33A6	KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
072	33A61	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
073	33A62	Szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőke		
074	33A63	Kiegészítő tőke csökkentése		
075	33A7	DEVIZAÁRFOLYAM-, ÁRU- ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYE		
076	33A71	Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye		
077	33A72	Árukockázat tőkekövetelménye		
078	33A73	Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
079	33A731	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
080	33A732	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
081	33A733	Nagykockázat tőkekövetelménye		
082	33A74	Felhasznált kiegészítő tőke		
083	33A81	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE		
084	33A82	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES SZAVATOLÓ TŐKE		
085	33A9	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33B

FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel	Súlyozás %	Levonandó érték	Súlyozott érték	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	33B1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN					
002	33B11	KERESKEDESI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN					
003	33B12	NEM KERESKEDESI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN (33B11)					
004	33B2	Nulla súlyozású eszközök (33B21+22+23+24+25)					
005	33B21	Szavatoló tőkével fedezett a Hpt. 5.sz. melléklete II.részeben meghatározott számítási mód miatt					
006	33B211	Immateriális javak					
007	33B212	a tárgyi eszközök között szereplő, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló vagyoni értékű jogok					
008	33B213	visszavásárolt részvények eszközök között szereplő könyv szerinti értéke az Szm. szerint					
009	33B214	PIBB részvények, részesedések, PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének a tőkével fedezett része					
010	33B215	a külön jogszabály szerinti országhoz tartozó tőkekövetelmény összege					
011	33B22	Készpénz állomány és ezzel egyenértékű eszközök, valamint nemesfém készlet					
012	33B23	Követelés kötelezettjének, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátójának kockázata miatt - összesen					
013	33B231	Ebből nulla súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
014	33B232	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
015	33B24	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkészesség kibocsátójának kockázata miatt - összesen					
016	33B241	Ebből nulla súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
017	33B242	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
018	33B25	Eszköz mögötti óvadék miatt - összesen					
019	33B251	Ebből nulla súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
020	33B252	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
021	33B3	Húsz százalékos súlyozású eszközök					
022	33B31	Követelés kötelezettjének kockázata miatt - összesen					
023	33B311	Ebből húsz százalékos súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
024	33B312	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
025	33B32	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkészesség kibocsátójának kockázata miatt - összesen					
026	33B321	Ebből húsz százalékos súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
027	33B322	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
028	33B33	Eszköz mögötti óvadék miatt - összesen					
029	33B331	Ebből húsz százalékos súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
030	33B332	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
031	33B4	SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (33B12,d-33B2,c-33B3,c)					
032	33B51	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK (kockázati céltartalékkal csökkentett) SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (33C3"n" oszlop)					
033	33B52	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (33D7 "l" oszlop)					
034	33B6	KORRIGÁLT MÉRLEGFOSSZEG (33B4+33B51+33B52)					
035	33B7	SZAVATOLÓ TŐKE (33A6)					
036	33B8	TÖKEMEGLÉSESI MUTATÓ (33B7 /33B6) * 100%					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33C

FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti összeg -Ügyfélkockázat szerint					Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (adós)				Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (biztosíték)				Súlyozott érték összesen (i+m)	Mód
			100%	50%	20%	0%	Összesen	100%	50%	20%	Összesen	100%	50%	20%	Összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		
001	33C1	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN															
002	33C11	Teljes kockázatú (100%)															
003	33C111	Tpt.szerint hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígéret															
004	33C112	Kezességvállalás															
005	33C113	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek															
006	33C114	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások															
007	33C12	Közepes kockázatú (50%)															
008	33C121	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)															
009	33C122	Más közepes kockázatú kötelezettségvállalások															
010	33C13	Alacsony kockázatú (20%)															
011	33C14	Kockázat mentes (0%)															
012	33C2	EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN															
013	33C21	Teljes kockázatú 100%															
014	33C22	Közepes kockázatú 50%															
015	33C23	Alacsony kockázatú 20%															
016	33C24	Kockázat mentes 0%															
017	33C3	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE ÖSSZESEN (33B51-be)															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33D
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfélkockázati formák												
			0%-os súlyú ügyletek szerződéses értéke	Egyéb ügyletek szerződéses értéke	Pozitív pótlási költség	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat	Partnerkockázat súlyozandó értéke összesen	0%-os súlyú partnerek	Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (adós)		0%-os súlyú partnerek	Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (biztosíték)		Mindösszesen	Mód
									20%-os súlyú partnerek	100%-os súlyú partnerek		20%-os súlyú partnerek	100%-os súlyú partnerek		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z			
001	33D1	Kamatláb szerződések													
002	33D11	legfeljebb 1 év													
003	33D12	1 - 5 év													
004	33D13	5 évnél hosszabb													
005	33D2	Devizaszerződések													
006	33D21	legfeljebb 1 év													
007	33D22	1 - 5 év													
008	33D23	5 évnél hosszabb													
009	33D3	Egydevizás részvénytársaságok													
010	33D31	legfeljebb 1 év													
011	33D32	1 - 5 év													
012	33D33	5 évnél hosszabb													
013	33D4	Többdevizás részvénytársaságok													
014	33D41	legfeljebb 1 év													
015	33D42	1 - 5 év													
016	33D43	5 évnél hosszabb													
017	33D5	Nemesfém- és aranszerződések													
018	33D51	legfeljebb 1 év													
019	33D52	1 - 5 év													
020	33D53	5 évnél hosszabb													
021	33D6	Áru szerződések a nemesfém kivételével													
022	33D61	legfeljebb 1 év													
023	33D62	1 - 5 év													
024	33D63	5 évnél hosszabb													
025	33D7	Mindösszesen													
026	33D811	Nulla ügyletkockázatú ügyletekből öt munkanapon belüli határidős ügyletek													
027	33D812	Nulla ügyletkockázatú ügyletekből tőzsdei ügyletek													
028	33D821	Nulla ügyletkockázatú partnerekből magyar állam, MNB													
029	33D822	Nulla ügyletkockázatú partnerekből egyéb													
030	33D831	Nulla ügyletkockázatú partnerekből magyar állam, MNB													
031	33D832	Nulla ügyletkockázatú partnerekből egyéb													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33KA
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZEVONT SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	b
001	33KA0	LEVONÁSOK ELŐTTI ÖSSZEVONT SZAVATOLÓ TŐKE		
002	33KA1	ÖSSZEVONT ALAPVETŐ TŐKE		
003	33KA11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
004	33KA111	Jegyzett tőke		
005	33KA1111	Cégbíróságon bejegyzett tőke		
006	33KA1112	Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőke emelés		
007	33KA1113	Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás		
008	33KA112	Tőketartalék		
009	33KA1121	Számviteli tőketartalék		
010	33KA1122	Tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelése miatt		
011	33KA1123	Tőketartalék növekedése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
012	33KA113	Általános tartalék		
013	33KA114	Eredménytartalék, ha pozitív		
014	33KA1141	Számviteli eredménytartalék, ha pozitív		
015	33KA1142	Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelése miatt		
016	33KA1143	Eredménytartalék növekedése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
017	33KA115	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív		
018	33KA116	Beszámítandó pozitív konszolidációs különbözetek		
019	33KA1161	Pozitív konszolidációs különbözetek		
020	33KA11611	Saját tőke növekedése		
021	33KA11612	Pozitív adósságkonszolidálási különbözet		
022	33KA11613	Közbenső eredmény pozitív különbözete		
023	33KA11614	Külső tagok részesedése		
024	33KA12	Alapvető tőke negatív összetevői		
025	33KA121	Jegyzett tőke be nem fizetett része		
026	33KA122	Immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		
027	33KA123	Halmozó részvények		
028	33KA124	Eredménytartalék, ha negatív		
029	33KA1241	Számviteli eredménytartalék, ha negatív		
030	33KA1242	Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
031	33KA1251	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
032	33KA12511	Mérleg szerinti eredmény		
033	33KA12512	Mérleg szerinti eredmény csökkenése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
034	33KA1252	Évközi negatív eredmény		
035	33KA126	A céltartalék és az értékvesztés hiánya		
036	33KA127	Beszámítandó negatív konszolidációs különbözetek		
037	33KA1271	Negatív konszolidációs különbözetek		
038	33KA12711	Saját tőke csökkenése		
039	33KA12712	Negatív adósságkonszolidálási különbözet		
040	33KA12713	Közbenső eredmény negatív különbözete		
041	33KA2	ÖSSZEVONT JÁRULÉKOS TŐKE		
042	33KA21	Járulékos tőke pozitív összetevői		
043	33KA211	Halmozó részvények		
044	33KA212	Értékelési tartalék		
045	33KA2121	Értékhelyesbítésből		
046	33KA2122	Valós értékelésből		
047	33KA213	Alárendelt kölcsöntőke		
048	33KA2131	Alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
049	33KA2132	Alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
050	33KA214	Beszámítandó pozitív konszolidációs különbözetek		
051	33KA2141	Pozitív konszolidációs különbözetek		
052	33KA21411	Saját tőke növekedése		
053	33KA21412	Pozitív adósságkonszolidálási különbözet		
054	33KA21413	Közbenső eredmény pozitív különbözete		
055	33KA21414	Külső tagok részesedése		
056	33KA22	Járulékos tőke negatív összetevője		
057	33KA23	Figyelembe nem vehető egyéb járulékos tőke		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33KA
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZEVONT SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	b
058	33KA24	Beszámítandó negatív konszolidációs különbözetek		
059	33KA241	Negatív konszolidációs különbözetek		
060	33KA2411	Saját tőke csökkenése		
061	33KA2412	Negatív adósságkonszolidálási különbözet		
062	33KA2413	Közbenső eredmény negatív különbözete		
063	33KA3	KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZEVONT SZAVATOLÓ TŐKE		
064	33KA31	Befolyásoló PIBB részesedések könyv szerinti értéke		
065	33KA32	Befolyásolt PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
066	33KA33	Nem befolyásoló PIBB részesedés és nekik nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegének limit feletti része		
067	33KA331	Nem befolyásoló PIBB részesedések könyv szerinti értéke		
068	33KA332	Nem befolyásolt PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
069	33KA34	Könyvszerinti részesedés az összevonás alól mentesített vállalkozásokban		
070	33KA35	Az összevonás alól mentesített vállalkozások szavatoló tőke szükséglete a részesedés arányában		
071	33KA36	Levont alapvető tőke		
072	33KA37	Levont járulékos tőke		
073	33KA371	Levont alárendelt kölcsöntőke		
074	33KA372	Levont egyéb járulékos tőke		
075	33KA38	Fennmaradó alapvető tőke		
076	33KA39	Fennmaradó járulékos tőke		
077	33KA391	Fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
078	33KA392	Fennmaradó egyéb járulékos tőke		
079	33KA4	ORSZÁGKOCKÁZAT ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNYE		
080	33KA41	Levont alapvető tőke		
081	33KA42	Levont járulékos tőke		
082	33KA421	Levont alárendelt kölcsöntőke		
083	33KA422	Levont egyéb járulékos tőke		
084	33KA43	Fennmaradó alapvető tőke		
085	33KA44	Fennmaradó járulékos tőke		
086	33KA441	Fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
087	33KA442	Fennmaradó egyéb járulékos tőke		
088	33KA5	FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNYE		
089	33KA51	Levont alapvető tőke		
090	33KA52	Levont járulékos tőke		
091	33KA521	Levont alárendelt kölcsöntőke		
092	33KA522	Levont egyéb járulékos tőke		
093	33KA53	Fennmaradó alapvető tőke		
094	33KA54	Fennmaradó járulékos tőke		
095	33KA541	Fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
096	33KA542	Fennmaradó egyéb járulékos tőke		
097	33KA6	ÖSSZEVONT KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
098	33KA61	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
099	33KA62	Szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőke		
100	33KA63	Be nem számított pozitív konszolidációs különbözetek		
101	33KA64	Kiegészítő tőke csökkentése		
102	33KA7	DEVIZÁRFOLYAM-, ÁRU- ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATOK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNYE		
103	33KA71	Devizárfolyam-kockázat összevont tőkekövetelménye		
104	33KA72	Árukockázat összevont tőkekövetelménye		
105	33KA73	Kereskedési könyvi kockázatok összevont tőkekövetelménye		
106	33KA731	Pozíciós kockázat összevont tőkekövetelménye		
107	33KA732	Partnerkockázat összevont tőkekövetelménye		
108	33KA733	Nagykockázat összevont tőkekövetelménye		
109	33KA74	Felhasznált összevont kiegészítő tőke		
110	33KA81	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ ÖSSZEVONT SZAVATOLÓ TŐKE		
111	33KA82	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ÖSSZEVONT SZAVATOLÓ TŐKE		
112	33KA9	ÖSSZEVONT SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33KB
ÖSSZEVONT FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel	Súlyozás %	Levonandó érték	Súlyozott érték	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	33KB1	ÖSSZEVONT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN					
002	33KB11	Kereskedési könyv összevont eszköztételei					
003	33KB12	Nem kereskedési könyv összevont eszköztételei					
004	33KB2	NULLA SÚLYOZÁSÚ ESZKÖZÖK					
005	33KB21	Szavatoló tőkével fedezett a Hpt. 5.sz. melléklete II. részében meghatározott számítási mód miatt					
006	33KB211	Immateriális javak					
007	33KB212	A tárgyi eszközök között szereplő, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló vagyoni értékű jogok					
008	33KB213	Visszavásárolt részvények eszközök között szereplő könyv szerinti értéke az Szt. szerint					
009	33KB214	PIBB részvények, részesedések, PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének a tőkével fedezett része					
010	33KB215	A külön jogszabály szerinti országhoz tartozó tőkekövetelmény összege					
011	33KB22	Készpénz állomány és ezzel egyenértékű eszközök, valamint nemesfém készlet					
012	33KB23	Követelés kötelezettjének, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátójának kockázata miatt - összesen					
013	33KB231	Ebből nulla súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
014	33KB232	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
015	33KB24	Eszköz mögötti garancia, készfizetőképesség kibocsátójának kockázata miatt - összesen					
016	33KB241	Ebből nulla súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
017	33KB242	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
018	33KB25	Eszköz mögötti óvadék miatt - összesen					
019	33KB251	Ebből nulla súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
020	33KB252	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
021	33KB3	HÚSZ SZÁZALÉKOS SÚLYOZÁSÚ ESZKÖZÖK					
022	33KB31	Követelés kötelezettjének kockázata miatt - összesen					
023	33KB311	Ebből húsz százalékos súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
024	33KB312	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
025	33KB32	Eszköz mögötti garancia, készfizetőképesség kibocsátójának kockázata miatt - összesen					
026	33KB321	Ebből húsz százalékos súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
027	33KB322	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
028	33KB33	Eszköz mögötti óvadék miatt - összesen					
029	33KB331	Ebből húsz százalékos súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő					
030	33KB332	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő					
031	33KB4	SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE					
032	33KB51	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK (kockázati céltartalékkal csökkentett) SÚLYOZOTT ÉRTÉKE					
033	33KB52	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE					
034	33KB6	KORRIGÁLT ÖSSZEVONT MÉRLEGFŐÖSSZEG					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33KC

ÖSSZEVONT FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti összeg -Ügyfélkockázat szerint					Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (adós)				Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (biztosíték)				Súlyozott érték összesen (i+m)	Mód
			100%	50%	20%	0%	Összesen	100%	50%	20%	Összesen	100%	50%	20%	Összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m		
001	33KC1	ÖSSZEVONT FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK															
002	33KC11	Teljes kockázatú (100%)															
003	33KC111	Tpt.szerint hozamra, illetve a tőke megővására tett ígéret															
004	33KC112	Kezességvállalás															
005	33KC113	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek															
006	33KC114	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások															
007	33KC12	Közepes kockázatú (50%)															
008	33KC121	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)															
009	33KC122	Más közepes kockázatú kötelezettségvállalások															
010	33KC13	Alacsony kockázatú (20%)															
011	33KC14	Kockázat mentes (0%)															
012	33KC2	EGYÉB ÖSSZEVONT JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉG															
013	33KC21	Teljes kockázatú 100%															
014	33KC22	Közepes kockázatú 50%															
015	33KC23	Alacsony kockázatú 20%															
016	33KC24	Kockázat mentes 0%															
017	33KC3	ÖSSZEVONT FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE															

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33KD

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÖSSZEVONT PARTNERKOCKÁZATA PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERÉVEL

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés							Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (adós)				Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (biztosíték)				
			0%-os súlyú ügyletek szerződéses értéke	Egyéb ügyletek szerződéses értéke	Pozitív pótlási költség	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat	Partnerkockázat súlyozandó értéke összesen	0%-os súlyú partnerek	20%-os súlyú partnerek	100%-os súlyú partnerek	0%-os súlyú partnerek	20%-os súlyú partnerek	100%-os súlyú partnerek	Mindösszesen	Mód		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z		
001	33KD1	Kamatláb szerződések															
002	33KD11	Legfeljebb 1 év															
003	33KD12	1 - 5 év															
004	33KD13	5 évnél hosszabb															
005	33KD2	Devizaszerződések															
006	33KD21	Legfeljebb 1 év															
007	33KD22	1 - 5 év															
008	33KD23	5 évnél hosszabb															
009	33KD3	Egydevizás részvényszerződések															
010	33KD31	Legfeljebb 1 év															
011	33KD32	1 - 5 év															
012	33KD33	5 évnél hosszabb															
013	33KD4	Többdevizás részvényszerződések															
014	33KD41	Legfeljebb 1 év															
015	33KD42	1 - 5 év															
016	33KD43	5 évnél hosszabb															
017	33KD5	Nemesfém- és aranszerződések															
018	33KD51	Legfeljebb 1 év															
019	33KD52	1 - 5 év															
020	33KD53	5 évnél hosszabb															
021	33KD6	Áru szerződések a nemesfém kivételével															
022	33KD61	Legfeljebb 1 év															
023	33KD62	1 - 5 év															
024	33KD63	5 évnél hosszabb															
025	33KD7	Mindösszesen															

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34A1

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - KOCKÁZATVÁLLALÁS (napi jelentésben nem szereplő legnagyobb ötven kockázatvállalás részletezése)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem kereskedési könyvi kockázatvállalások																	Kereskedési könyvi kockázatvállalások							
			Ügyfél/Ügyfélcsoport neve	Kód (A,T,K,V,S,E)	Ügyfél azonosító	Befektetési hitel összege	Halasztott fizetés összege	Váltókövetelés	Vagyoni részesedések	Nem kereskedési könyvi részvények	Nem kereskedési könyvi, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Adott kölcsön - éven túli lejáráttal	Adott kölcsön-éven belüli lejáráttal	Egyéb	Tpt.szerint hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígéret	Kezességvállalás	Peres ügyekkel kapcsolatos kötelezettségek	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek összesen (m+n+o+p)	Határidős ügyletek	Nem kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen (d+e+f+g+h+i+j+k+l+q+r)	Kereskedési könyvi pozíciós kockázat	Partnerkockázat bizományosi	Partnerkockázat saját számlás	Kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen (t+u+v)	Kockázatvállalások összesen (s+w)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z
001	34A10	Összesen																									
002	34A11	Nem részletezettek összesen																									
003	34A12	Napi jelentésben szereplők összesen																									
004	34A1301																										
	...	...																									
	34A1399																										

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34A2

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - tájékoztató adatok (napi jelentésben lévő 30A2 táblában és a 34A1 táblában szereplő ügyfelekre)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél neve	Kód (A,T,K,V,S,E)	Ügyfél azonosító	Befektetési hitel óvadéka összesen	Befektetési hitel óvadékából kockázatmentes	Halasztott fizetés óvadéka összesen	Halasztott fizetés óvadékából kockázatmentes	Tpt.szerint hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérethez igénybe vett bankgarancia	Egyéb kockázatvállalások óvadéka összesen	Egyéb kockázatvállalások óvadékából kockázatmentes	Harmadik személy garanciájával vagy készfizető kezességvállalásával biztosított vagy viszont biztosított ügyletek	Harmadik személy által kibocsátott értékpapír óvadékkal biztosított vagy viszont biztosított ügyletek	k) és l) oszlopokból kockázatmentes	Az ügyfél által nyújtott készfizető kezességvállalás vagy garancia melletti kockázatvállalás harmadik személlyel szemben	Az ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék melletti harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás	n) és o) oszlopokból kockázatmentes	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	34A20	ÖSSZESEN																	
002	34A21	Nem részletezettek összesen																	
003	34A2201																		
...	...	...																	
34A2299																			

Jelmagyarázat
Tilos

Adatszolgáltató törzsszáma:

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ BEFEKTETÉSI HITELEK[illegible]

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34B2

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉSEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügyfél kódja (V,S)	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Halasztott pénzügyi teljesítés összege	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	34B21	Összesen										
002	34B21001											
	...	...										
	34B21999											

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34B3
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kibocsátó megnevezése	Kibocsátó azonosítója (törzsszáma)	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír alapcímlet	Értékpapír darabszáma	Értékpapír kibocsátási árfolyama	Jegyzési garanciavállalási kötelezettség összege	Ügyfél által érvényes jegyzés alapján vállalt garancia	Nyitott garanciavállalási kötelezettség összege	Jegyzési garancia pénzügyi teljesítésének dátuma	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	34B31	Összesen												
002	34B3101													
	...	...												
	34B3199													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34B4

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - A TPT. 131. § ALAPJÁN TETT ÍGÉRET MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél megnevezése	Ügyfél azonosítója	Portfólió azonosítója	Portfólió induló értéke	Ígéretből fakadó kötelezettség szerződés kötési értéke	Portfólió tárgynapi értéke	Ígéretből fakadó kötelezettség tárgynapi értéke	Kapott bankgarancia tárgynapi értéke	Garantőr bank azonosítója	Ígéret-tétel időpontja	Szerződés lejáratának időpontja	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	34B41	Összesen												
002	34B4101													
...	...	...												
34B4199														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34C1
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ FENNÁLLÓ SAJÁT SZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR KÖLCÖNVÉTELI ÜGYLETEI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír kölcsönbe adó kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárata (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke összesen	Adott készpénzóvadék értéke	Adott értékpapíróvadék tárgynapi árfolyamértéke	Fizetett kölcsönzési díj összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	34C11	Összesen												
002	34C11001													
	...	...												
	34C11999													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34C2

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ FENNÁLLÓ SAJÁT SZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSONADÁSI ÜGYLETEI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír kölcsönbe vevő kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke összesen	Kapott készpénzötvadék értéke	Kapott értékpapíróvadék tárgynapi árfolyam értéke	Kapott kölcsönzési díj összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	34C21	Összesen												
002	34C21001													
	...	...												
	34C21999													

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34C3

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ FENNÁLLÓ BIZOMÁNYOSI ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSONADÁSI ÜGYLETEI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír kölcsönbe adó kódja	Értékpapír kölcsönbe vevő kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyam-értéke összesen	Kapott készpénzováadék értéke	Kapott értékpapírovadék tárgynapi árfolyam-értéke	Kapott kölcsönzési díj összesen	Kapott kölcsönzési díjból a bizományost illető rész összege	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	34C31	Összesen														
002	34C31001															
	...	...														
	34C31999															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34D1

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ ÓVADÉKI REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír repo-ba vevő kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárata (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti eladási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	34D11	ÖSSZESEN											
002	34D11001												
	...	...											
	34D11999												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34D2

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -FENNÁLLÓ ÓVADÉKI FORDÍTOTT REPO-ÜGLETEK

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír repo-ba adó kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	34D21	ÖSSZESEN											
002	34D21001												
	...	...											
	34D21999												

Nagyságrend: forint

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34D3**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ SZÁLLÍTÁSOS REPO-ÜGYLETEK***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír repo-ba vevő kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti eladási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	34D31	ÖSSZESEN											
002	34D31001												
	...	...											
	34D31999												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34D4

BEFEKTEÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ SZÁLLÍTÁSOS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír repo-ba adó kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	34D41	ÖSSZESEN											
002	34D41001												
	...	...											
	34D41999												

Jelmagyarázat
Tilos

Adatszolgáltató törzsszáma:

Nagyságrend: forint

[illegible]

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

35A

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - HAVI FORGALMAZÁSI JELENTÉS - TŐZSDEI KERESKEDÉS ADATAI

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Saját számlás forgalom				Bizományosi forgalom				Nagyságrend: forint	
			devizabelföldi forint	devizabelföldi deviza	devizakülföldi forint	devizakülföldi deviza	devizabelföldi forint	devizabelföldi deviza	devizakülföldi forint	devizakülföldi deviza	Összes saját számlás forgalom	Összes bizományosi forgalom
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
037	35A211	Határidős ügyletek										
038	35A2111	Deviza										
039	35A2112	Kamat										
040	35A2113	Részvény										
041	35A2114	Index										
042	35A2115	Áru										
043	35A212	Opció ügyletek										
044	35A2121	Deviza										
045	35A2122	Kamat										
046	35A2123	Részvény										
047	35A2124	Index										
048	35A2125	Áru										
049	35A22	Egyéb elismert tőzsdén										
050	35A221	Határidős ügyletek										
051	35A2211	Deviza										
052	35A2212	Kamat										
053	35A2213	Részvény										
054	35A2214	Index										
055	35A2215	Áru										
056	35A222	Opció ügyletek										
057	35A2221	Deviza										
058	35A2222	Kamat										
059	35A2223	Részvény										
060	35A2224	Index										
061	35A2225	Áru										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

35B
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - HAVI FORGALMAZÁSI JELENTÉS - TŐZSDÉN KÍVÜLI KERESKEDÉS ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Saját számlás forgalom				Bizományosi forgalom				Összes saját számlás forgalom	Összes bizományosi forgalom	Mód
			devizabelföldi forint	devizabelföldi deviza	devizakülföldi forint	devizakülföldi deviza	devizabelföldi forint	devizabelföldi deviza	devizakülföldi forint	devizakülföldi deviza			
			1	2	3	4	5	6	7	8			
			a	b	c	d	e	f	g	h			
001	35B1	Értékpapírok összes prompt forgalma											
002	35B11	Részcények összesen											
003	35B111	Devizabelföldi társaságok részvényei											
004	35B112	Másodlagos értékpapírok											
005	35B1121	Devizakülföldi társaságok részvényeire kibocsátott letéti igazolások (GDR)											
006	35B1122	Devizabelföldi társaságok részvényeire kibocsátott letéti igazolások											
007	35B12	Állampapírok összesen											
008	35B121	Államkötvény											
009	35B122	Kincstárjegy											
010	35B13	Egyéb kötvények összesen											
011	35B131	Devizabelföldi társaságok kötvényei											
012	35B132	Devizakülföldi társaságok kötvényei											
013	35B133	Jelzáloglevelek											
014	35B14	Egyéb értékpapír összesen											
015	35B141	Befektetési jegy											
016	35B142	Kárpótlási jegy											
017	35B143	Egyéb											
018	35B2	Pénzpiaci eszközök összes prompt forgalma											
019	35B3	Származtatott ügyletek kötési értéke összesen											
020	35B31	Határidős ügyletek											
021	35B311	Deviza											
022	35B312	Részvény											
023	35B313	Állampapír											
024	35B314	Egyéb értékpapír											
025	35B315	Kamat											
026	35B316	Index											
027	35B317	Egyéb											
028	35B32	Opció ügyletek											
029	35B321	Deviza											
030	35B322	Részvény											
031	35B323	Állampapír											
032	35B324	Egyéb értékpapír											
033	35B325	Kamat											
034	35B326	Index											
035	35B327	Egyéb											
036	35B33	Csereügyletek											
037	35B331	Kamat											
038	35B332	Deviza											
039	35B333	Currency											
040	35B334	Egyéb											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A1**KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT KÖTVÉNYPOZÍCIÓK***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kötvény megnevezése	ISIN kód	Devizanem	Hosszú pozíció	Rövid pozíció	Nettó hosszú pozíció	Nettó rövid pozíció	Hátralévő átlagos futamidő (év)	Módosított átlagos futamidő (év)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	36A11	Összesen										
002	36A11001											
	...	...										
	36A11999											

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A2

KÖTVÉNYEK EGYEDI POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kötvények nettó pozíciója	Kockázati súly %	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	36A20	Kötvények egyedi pozíciókockázata összesen				
002	36A21	Hitelezési kockázat nélküli				
003	36A22	Minőségi kötvény 6 hónapnál rövidebb				
004	36A23	Minőségi kötvény 6 és 24 hónap között				
005	36A24	Minőségi kötvény 24 hónapnál hosszabb				
006	36A25	Egyéb kötvény				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3C
KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TOKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: CHF										
			Nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített	
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
001	36A3C11	Kamat >= 3% és lejárat <= 1 hó, vagy kamat < 3% és lejárat <= 1 hó (els zóna)											
002	36A3C12	Kamat >= 3% és lejárat > 1 hó, de <= 3 hó, vagy kamat 1 hó, de <= 3 hó (els zóna)											
003	36A3C13	Kamat >= 3% és lejárat > 3 hó, de <= 6 hó, vagy kamat 3 hó, de <= 6 hó (els zóna)											
004	36A3C14	Kamat >= 3% és lejárat > 6 hó, de <= 12 hó, vagy kamat 6 hó, de <= 12 hó (els zóna)											
005	36A3C21	Kamat >= 3% és lejárat > 1 év, de <= 2 év, vagy kamat 1 év, de <= 1,9 év (második zóna)											
006	36A3C22	Kamat >= 3% és lejárat > 2 év, de <= 3 év, vagy kamat 1,9 év, de <= 2,8 év (második zóna)											
007	36A3C23	Kamat >= 3% és lejárat > 3 év, de <= 4 év, vagy kamat 2,8 év, de <= 3,6 év (második zóna)											
008	36A3C31	Kamat >= 3% és lejárat > 4 év, de <= 5 év, vagy kamat 3,6 év, de <= 4,3 év (harmadik zóna)											
009	36A3C32	Kamat >= 3% és lejárat > 5 év, de <= 7 év, vagy kamat 4,3 év, de <= 5,7 év (harmadik zóna)											
010	36A3C33	Kamat >= 3% és lejárat > 7 év, de <= 10 év, vagy kamat 5,7 év, de <= 7,3 év (harmadik zóna)											
011	36A3C34	Kamat >= 3% és lejárat > 10 év, de <= 15 év, vagy kamat 7,3 év, de <= 9,3 év (harmadik zóna)											
012	36A3C35	Kamat >= 3% és lejárat > 15 év, de <= 20 év, vagy kamat 9,3 év, de <= 10,6 év (harmadik zóna)											
013	36A3C36	Kamat >= 3% és lejárat > 20 év, vagy kamat 10,6 év, de <= 12 év (harmadik zóna)											
014	36A3C37	Kamat 12 év, de <= 20 év (harmadik zóna)											
015	36A3C38	Kamat 20 év											
016	36A3C4	Összesen											
017	36A3C5	T kekövetelmény											
018	36A3C6	Kötvények általános pozíciókockázatának t kekövetelménye											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3E
KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TOKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: EUR										
			Nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített	
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
001	36A3E11	Kamat >= 3% és lejárat <= 1 hó, vagy kamat < 3% és lejárat <= 1 hó (els zóna)											
002	36A3E12	Kamat >= 3% és lejárat > 1 hó, de <= 3 hó, vagy kamat 1 hó, de <= 3 hó (els zóna)											
003	36A3E13	Kamat >= 3% és lejárat > 3 hó, de <= 6 hó, vagy kamat 3 hó, de <= 6 hó (els zóna)											
004	36A3E14	Kamat >= 3% és lejárat > 6 hó, de <= 12 hó, vagy kamat 6 hó, de <= 12 hó (els zóna)											
005	36A3E21	Kamat >= 3% és lejárat > 1 év, de <= 2 év, vagy kamat 1 év, de <= 1,9 év (második zóna)											
006	36A3E22	Kamat >= 3% és lejárat > 2 év, de <= 3 év, vagy kamat 1,9 év, de <= 2,8 év (második zóna)											
007	36A3E23	Kamat >= 3% és lejárat > 3 év, de <= 4 év, vagy kamat 2,8 év, de <= 3,6 év (második zóna)											
008	36A3E31	Kamat >= 3% és lejárat > 4 év, de <= 5 év, vagy kamat 3,6 év, de <= 4,3 év (harmadik zóna)											
009	36A3E32	Kamat >= 3% és lejárat > 5 év, de <= 7 év, vagy kamat 4,3 év, de <= 5,7 év (harmadik zóna)											
010	36A3E33	Kamat >= 3% és lejárat > 7 év, de <= 10 év, vagy kamat 5,7 év, de <= 7,3 év (harmadik zóna)											
011	36A3E34	Kamat >= 3% és lejárat > 10 év, de <= 15 év, vagy kamat 7,3 év, de <= 9,3 év (harmadik zóna)											
012	36A3E35	Kamat >= 3% és lejárat > 15 év, de <= 20 év, vagy kamat 9,3 év, de <= 10,6 év (harmadik zóna)											
013	36A3E36	Kamat >= 3% és lejárat > 20 év, vagy kamat 10,6 év, de <= 12 év (harmadik zóna)											
014	36A3E37	Kamat 12 év, de <= 20 év (harmadik zóna)											
015	36A3E38	Kamat 20 év											
016	36A3E4	Összesen											
017	36A3E5	T kövételmény											
018	36A3E6	Kötvények általános pozíciókockázatának t kövételménye											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3G

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TOKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: GBP											
			Nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített			Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	36A3G11	Kamat >= 3% és lejárat <= 1 hó, vagy kamat < 3% és lejárat <= 1 hó (els zóna)												
002	36A3G12	Kamat >= 3% és lejárat > 1 hó, de <= 3 hó, vagy kamat 1 hó, de <= 3 hó (els zóna)												
003	36A3G13	Kamat >= 3% és lejárat > 3 hó, de <= 6 hó, vagy kamat 3 hó, de <= 6 hó (els zóna)												
004	36A3G14	Kamat >= 3% és lejárat > 6 hó, de <= 12 hó, vagy kamat 6 hó, de <= 12 hó (els zóna)												
005	36A3G21	Kamat >= 3% és lejárat > 1 év, de <= 2 év, vagy kamat 1 év, de <= 1,9 év (második zóna)												
006	36A3G22	Kamat >= 3% és lejárat > 2 év, de <= 3 év, vagy kamat 1,9 év, de <= 2,8 év (második zóna)												
007	36A3G23	Kamat >= 3% és lejárat > 3 év, de <= 4 év, vagy kamat 2,8 év, de <= 3,6 év (második zóna)												
008	36A3G31	Kamat >= 3% és lejárat > 4 év, de <= 5 év, vagy kamat 3,6 év, de <= 4,3 év (harmadik zóna)												
009	36A3G32	Kamat >= 3% és lejárat > 5 év, de <= 7 év, vagy kamat 4,3 év, de <= 5,7 év (harmadik zóna)												
010	36A3G33	Kamat >= 3% és lejárat > 7 év, de <= 10 év, vagy kamat 5,7 év, de <= 7,3 év (harmadik zóna)												
011	36A3G34	Kamat >= 3% és lejárat > 10 év, de <= 15 év, vagy kamat 7,3 év, de <= 9,3 év (harmadik zóna)												
012	36A3G35	Kamat >= 3% és lejárat > 15 év, de <= 20 év, vagy kamat 9,3 év, de <= 10,6 év (harmadik zóna)												
013	36A3G36	Kamat >= 3% és lejárat > 20 év, vagy kamat 10,6 év, de <= 12 év (harmadik zóna)												
014	36A3G37	Kamat 12 év, de <= 20 év (harmadik zóna)												
015	36A3G38	Kamat 20 év												
016	36A3G4	Összesen												
017	36A3G5	T kövételmény												
018	36A3G6	Kötvények általános pozíciókockázatának t kövételménye												

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3H

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TOKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: HUF											
			Nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített			Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	36A3H11	Kamat >= 3% és lejárat <= 1 hó, vagy kamat < 3% és lejárat <= 1 hó (els zóna)												
002	36A3H12	Kamat >= 3% és lejárat > 1 hó, de <= 3 hó, vagy kamat 1 hó, de <= 3 hó (els zóna)												
003	36A3H13	Kamat >= 3% és lejárat > 3 hó, de <= 6 hó, vagy kamat 3 hó, de <= 6 hó (els zóna)												
004	36A3H14	Kamat >= 3% és lejárat > 6 hó, de <= 12 hó, vagy kamat 6 hó, de <= 12 hó (els zóna)												
005	36A3H21	Kamat >= 3% és lejárat > 1 év, de <= 2 év, vagy kamat 1 év, de <= 1,9 év (második zóna)												
006	36A3H22	Kamat >= 3% és lejárat > 2 év, de <= 3 év, vagy kamat 1,9 év, de <= 2,8 év (második zóna)												
007	36A3H23	Kamat >= 3% és lejárat > 3 év, de <= 4 év, vagy kamat 2,8 év, de <= 3,6 év (második zóna)												
008	36A3H31	Kamat >= 3% és lejárat > 4 év, de <= 5 év, vagy kamat 3,6 év, de <= 4,3 év (harmadik zóna)												
009	36A3H32	Kamat >= 3% és lejárat > 5 év, de <= 7 év, vagy kamat 4,3 év, de <= 5,7 év (harmadik zóna)												
010	36A3H33	Kamat >= 3% és lejárat > 7 év, de <= 10 év, vagy kamat 5,7 év, de <= 7,3 év (harmadik zóna)												
011	36A3H34	Kamat >= 3% és lejárat > 10 év, de <= 15 év, vagy kamat 7,3 év, de <= 9,3 év (harmadik zóna)												
012	36A3H35	Kamat >= 3% és lejárat > 15 év, de <= 20 év, vagy kamat 9,3 év, de <= 10,6 év (harmadik zóna)												
013	36A3H36	Kamat >= 3% és lejárat > 20 év, vagy kamat 10,6 év, de <= 12 év (harmadik zóna)												
014	36A3H37	Kamat 12 év, de <= 20 év (harmadik zóna)												
015	36A3H38	Kamat 20 év												
016	36A3H4	Összesen												
017	36A3H5	T követelmény												
018	36A3H6	Kötvények általános pozíciókockázatának t követelménye												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3J
KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TOKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: JPY										
			Nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített	
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
001	36A3J11	Kamat >= 3% és lejárat <= 1 hó, vagy kamat < 3% és lejárat <= 1 hó (els. zóna)											
002	36A3J12	Kamat >= 3% és lejárat > 1 hó, de <= 3 hó, vagy kamat 1 hó, de <= 3 hó (els. zóna)											
003	36A3J13	Kamat >= 3% és lejárat > 3 hó, de <= 6 hó, vagy kamat 3 hó, de <= 6 hó (els. zóna)											
004	36A3J14	Kamat >= 3% és lejárat > 6 hó, de <= 12 hó, vagy kamat 6 hó, de <= 12 hó (els. zóna)											
005	36A3J21	Kamat >= 3% és lejárat > 1 év, de <= 2 év, vagy kamat 1 év, de <= 1,9 év (második zóna)											
006	36A3J22	Kamat >= 3% és lejárat > 2 év, de <= 3 év, vagy kamat 1,9 év, de <= 2,8 év (második zóna)											
007	36A3J23	Kamat >= 3% és lejárat > 3 év, de <= 4 év, vagy kamat 2,8 év, de <= 3,6 év (második zóna)											
008	36A3J31	Kamat >= 3% és lejárat > 4 év, de <= 5 év, vagy kamat 3,6 év, de <= 4,3 év (harmadik zóna)											
009	36A3J32	Kamat >= 3% és lejárat > 5 év, de <= 7 év, vagy kamat 4,3 év, de <= 5,7 év (harmadik zóna)											
010	36A3J33	Kamat >= 3% és lejárat > 7 év, de <= 10 év, vagy kamat 5,7 év, de <= 7,3 év (harmadik zóna)											
011	36A3J34	Kamat >= 3% és lejárat > 10 év, de <= 15 év, vagy kamat 7,3 év, de <= 9,3 év (harmadik zóna)											
012	36A3J35	Kamat >= 3% és lejárat > 15 év, de <= 20 év, vagy kamat 9,3 év, de <= 10,6 év (harmadik zóna)											
013	36A3J36	Kamat >= 3% és lejárat > 20 év, vagy kamat 10,6 év, de <= 12 év (harmadik zóna)											
014	36A3J37	Kamat 12 év, de <= 20 év (harmadik zóna)											
015	36A3J38	Kamat 20 év											
016	36A3J4	Összesen											
017	36A3J5	T. követelmény											
018	36A3J6	Kötvények általános pozíciókockázatának t. követelménye											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3U

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK T KEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: USD										
			Nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített	
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
001	36A3U11	Kamat >= 3% és lejárat <= 1 hó, vagy kamat < 3% és lejárat <= 1 hó (els zóna)											
002	36A3U12	Kamat >= 3% és lejárat > 1 hó, de <= 3 hó, vagy kamat 1 hó, de <= 3 hó (els zóna)											
003	36A3U13	Kamat >= 3% és lejárat > 3 hó, de <= 6 hó, vagy kamat 3 hó, de <= 6 hó (els zóna)											
004	36A3U14	Kamat >= 3% és lejárat > 6 hó, de <= 12 hó, vagy kamat 6 hó, de <= 12 hó (els zóna)											
005	36A3U21	Kamat >= 3% és lejárat > 1 év, de <= 2 év, vagy kamat 1 év, de <= 1,9 év (második zóna)											
006	36A3U22	Kamat >= 3% és lejárat > 2 év, de <= 3 év, vagy kamat 1,9 év, de <= 2,8 év (második zóna)											
007	36A3U23	Kamat >= 3% és lejárat > 3 év, de <= 4 év, vagy kamat 2,8 év, de <= 3,6 év (második zóna)											
008	36A3U31	Kamat >= 3% és lejárat > 4 év, de <= 5 év, vagy kamat 3,6 év, de <= 4,3 év (harmadik zóna)											
009	36A3U32	Kamat >= 3% és lejárat > 5 év, de <= 7 év, vagy kamat 4,3 év, de <= 5,7 év (harmadik zóna)											
010	36A3U33	Kamat >= 3% és lejárat > 7 év, de <= 10 év, vagy kamat 5,7 év, de <= 7,3 év (harmadik zóna)											
011	36A3U34	Kamat >= 3% és lejárat > 10 év, de <= 15 év, vagy kamat 7,3 év, de <= 9,3 év (harmadik zóna)											
012	36A3U35	Kamat >= 3% és lejárat > 15 év, de <= 20 év, vagy kamat 9,3 év, de <= 10,6 év (harmadik zóna)											
013	36A3U36	Kamat >= 3% és lejárat > 20 év, vagy kamat 10,6 év, de <= 12 év (harmadik zóna)											
014	36A3U37	Kamat 12 év, de <= 20 év (harmadik zóna)											
015	36A3U38	Kamat 20 év											
016	36A3U4	Összesen											
017	36A3U5	T kekövetelmény											
018	36A3U6	Kötvények általános pozíciókockázatának t kekövetelménye											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4C

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: CHF							
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	36A4C1	0-1,0 (1. zóna)								
002	36A4C2	1,0-3,6 (2. zóna)								
003	36A4C3	> 3,6 (3. zóna)								
004	36A4C4	Összesen								
005	36A4C5	Tőkekövetelmény								
006	36A4C6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4E

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: EUR									
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített			Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	36A4E1	0-1,0 (1. zóna)										
002	36A4E2	1,0-3,6 (2. zóna)										
003	36A4E3	> 3,6 (3. zóna)										
004	36A4E4	Összesen										
005	36A4E5	Tőkekövetelmény										
006	36A4E6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4G
KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: GBP								
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített	
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	i
001	36A4G1	0-1,0 (1. zóna)									
002	36A4G2	1,0-3,6 (2. zóna)									
003	36A4G3	> 3,6 (3. zóna)									
004	36A4G4	Összesen									
005	36A4G5	Tőkekövetelmény									
006	36A4G6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen									

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4H
KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: HUF									
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített			Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	36A4H1	0-1,0 (1. zóna)										
002	36A4H2	1,0-3,6 (2. zóna)										
003	36A4H3	> 3,6 (3. zóna)										
004	36A4H4	Összesen										
005	36A4H5	Tőkekövetelmény										
006	36A4H6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4J
KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: JPY							
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	36A4J1	0-1,0 (1. zóna)								
002	36A4J2	1,0-3,6 (2. zóna)								
003	36A4J3	> 3,6 (3. zóna)								
004	36A4J4	Összesen								
005	36A4J5	Tőkekövetelmény								
006	36A4J6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4U

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: USD									
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített			Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	36A4U1	0-1,0 (1. zóna)										
002	36A4U2	1,0-3,6 (2. zóna)										
003	36A4U3	> 3,6 (3. zóna)										
004	36A4U4	Összesen										
005	36A4U5	Tőkekövetelmény										
006	36A4U6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A5

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYPOZÍCIÓK ÉS AZOK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés								Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	36A51	Összesített bruttó részvénytőzicío								
002	36A52	Ebből 2%-os tőkekövetelmény alá eső részvénytőzicío								
003	36A53	Egyedi részvénykockázat tőkekövetelménye								
004	36A54	Összesített nettó részvénytőzicío								
005	36A55	Összesített nettó részvénytőzicío növelése egyedi részvény tőzicío miatt								
006	36A56	Általános részvénykockázat tőkekövetelménye								
			Részvény megnevezése	ISIN kód	Devizanem	Hosszú tőzicío	Rövid tőzicío	Nettó hosszú tőzicío	Nettó rövid tőzicío	
007	36A57	Részvények összesen								
008	36A57001									
	...	...								
	36A57999									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A6
OPCIÓS ÜGYLETEK TOVÁBBI TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Az ügylet megnevezése	ISIN kód vagy devizanem	Devizanem	Alapul szolgáltató eszköz mennyisége	Alapul szolgáltató eszköz piaci ára	Gamma értéke %	Vega értéke %	Tőkekövetelmény hez alkalmazott volatilitás %	Gamma kockázat tőkekövetelménye	Vega kockázat tőkekövetelménye	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	36A61	Tőkekövetelmény összesen											
002	36A62	Megvásárolt vételi opciók összesen											
003	36A62001												
	...	...											
	36A62999												
004	36A63	Megvásárolt eladási opciók összesen											
005	36A63001												
	...	...											
	36A63999												
006	36A64	Kiírt vételi opciók összesen											
007	36A64001												
	...	...											
	36A64999												
008	36A65	Kiírt eladási opciók összesen											
009	36A65001												
	...	...											
	36A65999												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A7

KERESKEDESI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT EGYÉB ÉRTÉKPAPÍROK ÉS AZOK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés							Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	36A71	Egyéb értékpapírok pozícióinak tőkekövetelménye							
002	36A72	Összesített bruttó pozíció							
			Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Hosszú pozíció	Rövid pozíció	Nettó hosszú pozíció	Nettó rövid pozíció	
003	36A73	Összesen							
004	36A73001								
	...	...							
	36A73999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A8

KERESKEDÉSI KÖNYV POZÍCIÓKOCKÁZATÁBA BIZOMÁNYOSI ÜGYLETEK MIATT FELVETT BEFEKTETÉSI ESZKÖZÖK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvbe való felvétel időpontja	A felvett tétel felvételkori piaci értéke	A felvett tétel tárgynapi piaci értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	36A81	Összesen						
002	36A81001							
	...	...						
	36A81999							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B1

NYITVA SZÁLLÍTÁS (saját számlás ügyletek), LETÉTEK, DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS EGYÉB PARTNERKOCKÁZAT

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Partnerkockázati súly				Partnerkockázattal súlyozott érték	Tőkekövetelmény	Mód
			0%	20%	50%	100%			
			1	2	3	4			
			a	b	c	d			
001	36B11	Nyitva szállítás tőkekövetelménye összesen							
002	36B12	Letétek							
003	36B13	Díjak és jutalékok							
004	36B14	Egyéb partnerkockázatok							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B2

NYITVA SZÁLLÍTÁS (bizományosi ügyletek) PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél megnevezése	Ügyfélazonosító	Ügylet piaci értéke	Fedezetek értéke	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	36B21	Tőkekövetelmény összesen						
002	36B21001							
	...	...						
	36B21999							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B3

KÉSEDELMES TELJESÍTÉS PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE STANDARD MÓDSZER SZERINT

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kötvény, részvény megnevezése	ISIN kód vagy devizanem	Ügyfél megnevezése	Ügyfélaazonosító	Szerződés szerinti ár és piaci érték különbözete	Lejárat utáni munkanapok száma	Kockázati súly %	Tőkekövetelmény összege	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	36B31	Tőkekövetelmény összesen									
002	36B31001										
	...	...									
	36B31999										

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B4**KÉSEDELMES TELJESÍTÉS PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE ALTERNATÍV MÓDSZER SZERINT***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kötvény, részvény megnevezése	ISIN kód vagy devizanem	Ügyfél megnevezése	Ügyfélazonosító	Szerződés szerinti érték	Lejárat utáni munkanapok száma	Kockázati súly %	Tőkekövetelmény összege	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	36B41	Tőkekövetelmény összesen									
002	36B41001										
	...	...									
	36B41999										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B5

REPO ÉS ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE*Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Partnerkockázati súly % (repo ügylet)	Eladott/kölcsönbe adott értékpapírok piaci értéke	Kölcsönvett pénzösszeg vagy biztosíték	Kockázatos összeg	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	36B51	Összesen						
002	36B511	0						
003	36B512	20						
004	36B513	50						
005	36B514	100						
			Partnerkockázati súly (fordított repo ügylet)	Kölcsönadott pénzösszeg vagy biztosíték	Vásárolt/kölcsönvett értékpapírok piaci értéke	Kockázatos összeg	Tőkekövetelmény	Mód
006	36B52	Összesen						
007	36B521	0						
008	36B522	20						
009	36B523	50						
010	36B524	100						

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B6**TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS ÉRTÉKPAPÍRÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pótlási költség	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat	Kockázatos összeg	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	36B61	Összesen					
002	36B611	0 %					
003	36B612	20 %					
004	36B613	50 %					
005	36B614	100 %					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B7

TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pótlási költség	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat	Kockázatos összeg	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	36B71	Összesen					
002	36B711	0 %					
003	36B712	20 %					
004	36B713	50 %					
005	36B714	100 %					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36C1
ÁRUKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE (1.MÓDSZER)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Áru megnevezése	Hosszú pozíció	Rövid pozíció	Kiegyenlített pozíció	Nem kiegyenlített hosszú pozíció	Nem kiegyenkített rövid pozíció	Sávok közötti kiegyenlített pozíció	Sávok közötti nem kiegyenlített pozíció	Gamma és vega kockázat tőkekövetelménye	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	36C11	Árukockázat összes tőkekövetelménye										
002	36C110011	Áru megnevezése										
003	36C110012	Áru piaci ára										
004	36C110013	Összesen										
005	36C1100131	0-1 hónap										
006	36C1100132	1-3 hónap										
007	36C1100133	3-6 hónap										
008	36C1100134	6 hónap -1 év										
009	36C1100135	1-2 év										
010	36C1100136	2-3 év										
011	36C1100137	3 év felett										
012	36C110014	Tőkekövetelmény										
013	36C110015	Összes tőkekövetelmény										
												
014	36C119991	Áru megnevezése										
015	36C119992	Áru piaci ára										
016	36C119993	Összesen										
017	36C1199931	0-1 hónap										
018	36C1199932	1-3 hónap										
019	36C1199933	3-6 hónap										
020	36C1199934	6 hónap -1 év										
021	36C1199935	1-2 év										
022	36C1199936	2-3 év										
023	36C1199937	3 év felett										
024	36C119994	Tőkekövetelmény										
025	36C119995	Összes tőkekövetelmény										

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36C2

ÁRUKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE (2.MÓDSZER)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Áru megnevezése	Nettó pozíció	Bruttó pozíció	Azonnali ár	Nettó pozíció tőkekövetelménye	Bruttó pozíció tőkekövetelménye	Gamma és vega kockázat tőkekövetelménye	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	36C21	Összes áru									
002	36C21001										
	...	...									
	36C21999										

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36D1

NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁS ÉS A NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁSI KORLÁT TÚLLÉPÉSÉNEK PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfélcsoport/ügyfél megnevezése	Ügyfél azonosítója	Kapcsolt vállalkozás 1/0	Nagykockázati limit	A nem kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalások korrigált értéke	A kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalások limitje	Kereskedési könyvi pozíciós kockázat	Partnerkockázat	Kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen	10 napnál rövidebb ideig fennálló túllépések	10 napnál hosszabb ideig fennálló túllépések	Túllépések összesen	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	36D11															
002	36D1101															
	...	...														
	36D1199															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36D2
A NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁSI KORLÁTOT TÚLLÉPŐ ÜGYFÉLCSOPORTOK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél/Ügyfélcsoport megnevezése	Ügyfél azonosítója	Kapcsolt vállalkozás 1/0	Nagykockázati limit	A nem kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalások korrigált értéke	A kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalások limitje	Kereskedési könyvi pozíciós kockázat	Partnerkockázat	Kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen	10 napnál rövidebb ideig fennálló túllépések	10 napnál hosszabb ideig fennálló túllépések	Túllépések összesen	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	36D2011															
002	36D201101															
	...	...														
	36D201199															
																
003	36D2991															
004	36D299101															
	...	...														
	36D299199															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36D3

A NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁSI KORLÁT TÁRGYHAVI TÚLLÉPÉSEI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Tárgyhavi limittúllépések száma (nap)					
			Ügyfél/Ügyfélcsoport megnevezése	Ügyfél azonosítója	Kapcsolt vállalkozás 1/0	20 vagy 25%-os ügyféllimit	500%-os ügyféllimit	600%-os limit	800%-os limit	Tárgyhavi túllépések maximális összege	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	36D31										
002	36D3101										
	...	...									
	36D3199										

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36E**DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hosszú pozíció	Rövid pozíció	Nettó hosszú pozíció	Nettó rövid pozíció	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	36E01	EURO					
002	36E02	DKK					
003	36E03	GBP					
004	36E04	SEK					
005	36E05	JPY					
006	36E06	CAD					
007	36E07	CHF					
008	36E08	USD					
009	36E09	CZK					
010	36E10	PLZ					
011	36E11	RUR					
012	36E12	SKK					
013	36E13	UKH					
014	36E14	NOK					
015	36E15	AUD					
016	36E16	Egyéb					
017	36E17	Összesen					
018	36E18	Összesített nyitott devizapozíció					
019	36E19	Szavatolótőke 2%-a					
020	36E20	Tőkekövetelmény összege sztenderd módszer szerint					
021	36E21	Tőkekövetelmény összege belső modell szerint					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36F

BELSŐ MODELL INFORMÁCIÓK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A hiba vonatkozási napja (dátum)	Előző üzleti napi kereskedési portfólió feltételezett (hipotetikus) értéke	Tárgynapi kereskedési portfólió tényleges értéke	A portfólió értékében bekövetkezett változás (veszteség)	A modell által - egynapos tartási periódusra kalkulált - kockáztatott érték	Az előző 250 üzleti nap során elkövetett modellhibák száma db	Korrekciós tényező	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	36F1	Általános kamat és részvénykockázat								
002	36F101									
	...	...								
	36F199									
003	36F2	Kötvény és részvény egyedi pozíciókockázata								
004	36F201									
	...	...								
	36F299									
005	36F3	Devizaárfolyam kockázat								
006	36F301									
	...	...								
	36F399									
007	36F4	Árukockázat								
008	36F401									
	...	...								
	36F499									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37A
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -PORTFOLIÓ ELEMZÉS- MINŐSÍTÉS

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Probléma mentes	Külön figyelendő könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendő bruttó könyv szerinti /nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti/nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes-bruttó könyv szerinti /nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz-bruttó könyv szerinti/nyilvántartási érték	Összesen könyvszerinti érték nettó (a+b+d+f+h)	Összesen-bruttó könyvszerinti/nyilvántartási érték (a+c+e+g+i)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	37A1	Minősítendő mérlegtételek összesen												
002	37A11	Követelések												
003	37A111	Befektetési hitel												
004	37A112	Halasztott pénzügyi teljesítés												
005	37A113	Egyéb halasztott fizetés												
006	37A114	Értékpapír-kölcsön												
007	37A115	Óvadéki repo												
008	37A116	Befektetési szolgáltatásból adódó egyéb követelés												
009	37A12	Követelések ellenében átvett-készletként kimutatott-vagyontárgyak												
010	37A2	Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen												
011	37A21	Jegyzési garanciavállalás												
012	37A22	Hozamra és a tőke megővésére vonatkozó ígérvény												
013	37A3	Minősítendő mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37B1
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS-ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése	Visszaírás -az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszaírás -az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés változása összesen (b-c-d)	Értékvesztés záró állománya (a+e)	El nem számolt értékvesztés	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	37B11	Minősítendő mérlegtételek összesen								
002	37B111	Követelések								
003	37B1111	Befektetési hitel								
004	37B1112	Halasztott pénzügyi teljesítés								
005	37B1113	Egyéb halasztott fizetés								
006	37B1114	Értékpapír-kölcsön								
007	37B1115	Óvadéki repo								
008	37B1116	Befektetési szolgáltatásból adódó egyéb követelés								
009	37B112	Követelések ellenében átvett - készletként kimutatott- vagyontárgyak								
010	37B12	A nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztés								
011	37B121	Befektetett eszközök								
012	37B1211	Tartós részesedések								
013	37B1212	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
014	37B1213	Tartósan adott kölcsönök								
015	37B1214	Hosszú lejáratú bankbetétek								
016	37B122	Forgóeszközök								
017	37B1221	A nem minősített készletek								
018	37B1222	A nem minősített követelések								
019	37B1223	Értékpapírok								
020	37B123	Bevételek aktív időbeli elhatárolásából követelés jellegű tételek								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37B2
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás	Felszabadítás	Céltartalék változása (b-c-d)	Záró állomány (a+e)	Meg nem képzett céltartalék	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	37B21	Céltartalék a várható kötelezettségekre								
002	37B211	Határidős, opciós és swap ügyletek miatt								
003	37B212	Jegyzési garanciavállalás miatt								
004	37B213	Hozamra, illetve tőke megóvására vonatkozó -Tpt.szerinti - ígéret miatt								
005	37B214	Egyéb								
006	37B22	Céltartalék jövőbeni költségekre								
007	37B23	Egyéb CT összesen								
008	37B231	értékpapír árfolyamvesztésére képzett céltartalék								
009	37B232	nyitott pozíció veszteségre képzett céltartalék								
010	37B233	devizahitel nem realizált árfolyamvesztésének fedezetére képzett céltartalék (Sztv.41.§ (4) bek.)								
011	37B24	MINDÖSSZESEN								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37C

Befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató - A pénzmosás megelőzésével és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	37C1	Nem teljeskörűen azonosított ügyfél					
002	37C11	ebből: ügyfél követelés					
003	37C12	ügyfél kötelezettség					
004	37C2	Két millió forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
005	37C3	Több, egymással összefüggő, összesen két millió forintot meghaladó összegű tranzakció miatti azonosítás					
006	37C4	Bejelentések					
007	37C41	Bejelentésekből ügynök által végzett tranzakciók alapján					
008	37C42	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
009	37C431	Bejelentésekből: 1. legnagyobb összegű bejelentés					
010	37C432	2. legnagyobb összegű bejelentés					
011	37C433	3. legnagyobb összegű bejelentés					
012	37C434	4. legnagyobb összegű bejelentés					
013	37C435	5. legnagyobb összegű bejelentés					
014	37C5	Terrorista lista alapján követelés zárolás					

Jelmagyarázat	
	Tilos

37D

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - ORSZÁGKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint																												
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázatvállalás										LEVONANDÓ TÉTELEK								Tőkekövetelmény							
			Ország	Kód jel	Besorolás (1,2,3,4)	Befektetési vállalkozás saját limitje	Értékpapírok	Befektetési hitel	Halasztott pénzügyi teljesítés	Óvadéki repoba vétel miatt fennálló követelés	Értékpapír kölcsön ügylet miatt fennálló követelés	Egyéb követelés	Jegyzési garancia	Hozamra és a tőke megóvására vonatkozó ígervény	Összes kockázatvállalás nettó értéken	Kockázatvállalás az ország pénznemében	3.§ 5/a szerinti óvadék, értékpapír	3.§ 5/b szerinti óvadék, értékpapír	3.§ 5/c szerint befolyásoló részesedés	3.§ 5/c szerinti alárendelt kölcsöntőke	3.§ 5.bek.szerinti kivétel összesen	3.§ 7.bek.szerinti súlyozott tételek	3.§ 8.bek.szerinti súlyozott tételek	Összes nettó kockázatvállalás (m-s-t-u)	Határérték és tőkealap közötti	Tőkealap feletti	Tőkekövetelmény összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
001	37D1	Összesen																										
002	37D1001																											
	...	...																										
	37D1999																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37E**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ -A FELÜGYELETI DÍJ SZÁMÍTÁSA***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	1. Azonnali eladási ügyletek		Mód
			Eladások árfolyamértéke	Számított díj	
			Díjszámítás alapja	Számított díj	
			1	2	
			a	b	
001	37E1	Azonnali eladási ügyletek összesen (2+3)			
002	37E11	Tőzsdei eladások			
003	37E12	Tőzsdén kívüli eladások			
			2. Származtatott ügyletek -I. Befektetési szolgáltatások		
			Kötési érték	Számított díj	
004	37E2	Származtatott ügyletek összesen (5+6+7+8+9)			
005	37E21	Tőzsdei határidős eladások			
006	37E22	Tőzsdén kiírt (eladott) vételi és eladási opciók			
007	37E23	Tőzsdén kívüli határidős eladások			
008	37E24	Tőzsdén kívül kiírt (eladott) vételi és eladási opciók			
009	37E25	Csereügyletek			
			3. Származtatott ügyletek -II. Árutőzsdei szolgáltatások		
			Kötési érték	Számított díj	
010	37E3	Tőzsdei áruügyletek összesen (11+12)			
011	37E31	Tőzsdei határidős áruügyletek			
012	37E32	Tőzsdei opciós áruügyletek			
			4. Kezelt ügyfélvagyon		
			Tárgynegyedévre számított napi átlag	Számított díj	
013	37E4	Kezelt ügyfélvagyon átlagos értéke összesen (14+15)			
014	37E41	Ügyfelek pénzkövetelései			
015	37E42	Ügyfelek értékpapír-állománya (16+17)			
016	37E421	Bizományosi, letétkezelési, letéti őrzésben lévő értékpapírok			
017	37E422	Kezelt portfóliókban lévő értékpapírok			
			Díjszámítás		
				Díj	
018	37E5	Számított tárgynegyedévi díj (1+4+10+13)			
019	37E6	Tárgyévi halmozott számított díj			
020	37E7	Tárgyévve vonatkozó teljesített befizetések			
021	37E8	Tárgyévve még fizetendő díj (19-20)			
022	37E9	37E8-ből tárgynegyedévre eső díj			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38A

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ÉS 124. § ALAPJÁN - AZONNALI ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet kódja V,E	Partner azonosítója	Jelentési kötelezettség alapja 1,2,3,4	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Fizetés devizaneme	Darabszám	Ügylet össznévértéke	Ügylet árfolyam értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	38A01											
	...	...										
	38A99											

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38B

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ÉS 124. § ALAPJÁN - HATÁRIDŐS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet kódja V,E	Partner azonosítója	Jelentési kötelezettség alapja 1,2,4	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Fizetés devizaneme	Lejárat időpontja	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	38B01											
	...	...										
	38B99											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38C

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ALAPJÁN - CSERE (SWAP) ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Partner azonosítója	Jelentési kötelezettség alapja 1,2	Ügylet típusa FX, C, IR, E	Kapott deviza azonosítója	Fizetett deviza azonosítója	Lejárat időpontja	Ügyletérték	Kapott fix kamat mértéke (%)	Kapott változó kamat típusa	Kapott változó kamat mértéke ügyletkötéskor	Fizetett fix kamat mértéke (%)	Fizetett változó kamat típusa	Fizetett változó kamat mértéke ügyletkötéskor	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	38C01															
	...	...														
	38C99															

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38D
JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ÉS 124. § ALAPJÁN - OPCIÓS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet kódja V,E	Partner azonosítója	Jelentési kötelezettség alapja 1,2,4	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Fizetés devizaneme	Lejárat időpontja	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja (Ft)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	38D01														
	...	...													
	38D99														

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38E
JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ÉS 124. § ALAPJÁN -ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSONZÉSI ÜGYLETEK

			Nagyságrend: forint													
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja KV, KA	Partner kódja	Jelentési kötelezettség alapja 1.2.4	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke összesen	Adott/kapott készpénzónvadék értéke	Adott/kapott értékpapíróvadék tárgynapi árfolyamértéke	Fizetett kölcsönzési díj összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	38E01															
	...	...														
	38E99															

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38F

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ALAPJÁN ÓVADÉKI REPO-ÉS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja R, F	Partner kódja	Jelentési kötelezettség alapja 1,2	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	38F01														
	...	...													
	38F99														

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38G

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ALAPJÁN SZÁLLÍTÁSOS REPO- ÉS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja R,F	Partner kódja	Jelentési kötelezettség alapja 1,2	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	38G01														
	...	...													
	38G99														

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38H1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei OPCIÓ KÖTELEZETTJEKÉNT TELJESÍTETT LESZÁLLÍTÁSOS OPCIÓS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár vagy árfolyam	Ügyletérték	Alaptermék ára vagy árfolyama lehíváskor	Lehívás dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Kapott opciós díj	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	j	z
001	38H1001											
	...	...										
	38H1999											

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38H2

**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei OPCIÓ JOGOSULTJAKÉNT LEHÍVOTT LESZÁLLÍTÁSOS OPCIÓS ÜGYLETEK
ADATAI**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár vagy árfolyam	Ügyletérték	Alaptermék ára vagy árfolyama lehíváskor	Lehívás dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Fizetett opciós díj	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	j	z
001	38H2001											
	...	...										
	38H2999											

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

381
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL TELJESÍTETT GARANCIÁK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír neve, amelyre a jegyzési garancia vonatkozik	ISIN kód	Értékpapír darabszáma	Értékpapír garanciavállalási szerződésben rögzített árfolyama	Vállalt garancia értéke összesen	Teljesített garancia értéke összesen	Garanciavállalás időpontja	Teljesítés időpontja	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
			1. Teljesített jegyzési garanciák								
001	3811	Összesen									
002	381101										
...	...	...									
	381199										
			2. Hozamra és tőkemegővásra tett ígéretek teljesítése								Mód
			Ügyfél azonosítója	Portfólió azonosítója, amelyre a hozamra és tőkemegővásra tett ígélet vonatkozik	Vállalt garancia teljesítéskori értéke	Befektetési szolgáltató által teljesített garancia értéke	Teljesítéshez igénybe vett bankgarancia értéke	Garantőr bank azonosítója	Ígélet-tétel időpontja	Teljesítés időpontja	
003	3812	Összesen									
004	381201										
...	...	...									
	381299										

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38J1

KERESKEDÉSI KÖNYVBE NEM KERESKEDÉSI KÖNYVBŐL ÁTSOROLT TÉTELEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pozíció (Fedezett pozíció)					Fedezeti pozíció					Mód
			Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvbe való felvétel időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/m.e.)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (Ft)	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvbe való felvétel időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/m.e.)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (Ft)	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
001	38J11	Összesen											
002	38J11001												
	...	...											
	38J11999												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38J2

KERESKEDÉSI KÖNYVBŐL NEM KERESKEDÉSI KÖNYVBÉ ÁTSOROLT TÉTELEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pozíció (Fedezett pozíció)					Fedezeti pozíció					Mód
			Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvből való kivezetés időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci ára (Ft/m.e.)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci értéke összesen(Ft)	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvből való kivezetés időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci ára (Ft/m.e.)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci értéke összesen (Ft)	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
001	38J21	Összesen											
002	38J21001												
	...	...											
	38J21099												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38J3
BELSŐ MODELL INFORMÁCIÓK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A modell típus kódja (A; E; D; R)	A korrekciós tényező növekedését okozó utótesztelés dátuma	Előző üzleti napi kereskedési portfólió feltételezett (hipotetikus) értéke	Tárgynapi kereskedési portfólió tényleges értéke	A portfólió értékében bekövetkezett változás (veszteség)	A modell által - egynapos tartási periódusra kalkulált - kockáztatott érték	Az előző 250 üzleti nap során elkövetett modellhibák száma db	A korrekciós tényező értéke	A korrekciós tényező korábbi értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	38J311	Túllépés										
	...	...										
	38J319	Túllépés										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38J4

PÉNZÜGYI INSTRUMENTUM SZÁMVITELI ÁTSOROLÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Az átsorolt pénzügyi instrumentum(ok) eredeti számviteli értékelési csoportkódja (KE, EE, LE, GK, KK, EK)	Az átsorolt pénzügyi instrumentum(ok) átsorolás előtti könyv szerinti értéke	Az átsorolt pénzügyi instrumentum(ok) átsorolás utáni számviteli értékelési csoportkódja (KE, EE, LE, GK, KK, EK)	Az átsorolt pénzügyi instrumentum(ok) átsorolás utáni könyv szerinti értéke	A lejáratig tartott csoportból értékesített pénzügyi eszköz könyv szerinti értéke	Az átsorolás (értékesítés) lényegességi kódja (I, N)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	38J41	Összesen							
002	38J41001								
	...	...							
	38J41999								

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38K
A PARTNER ÁLTAL NEM TELJESÍTETT ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉSI ÜGYLETEK

			Nagyságrend: forint												
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja KV, KA	Partner kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke összesen	Adott/kapott készpénzötvadék értéke	Adott/kapott értékpapírótvadék tárgynapi árfolyamértéke	Fizetett kölcsönzési díj összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	38K01														
	...	...													
	38K99														

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38L

A PARTNER ÁLTAL NEM TELJESÍTETT ÓVADÉKI REPO-ÉS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja R, F	Partner kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárata (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	38L01													
	...	...												
	38L99													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38M

A PARTNER ÁLTAL NEM TELJESÍTETT SZÁLLÍTÁSOS REPO- ÉS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja R,F	Partner kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	38M01													
	...	...												
	38M99													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39AC
TŐZSDEI BIZOMÁNYOSI ÁRUÜGYLETEK FEDEZETTSÉGE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Termék megnevezése	Termék lejárata	Termék típusa (azonnali, határidős, opció)	Vásárolt kontraktusok száma (db)	Eladott kontraktusok száma (db)	Előző napi nyitott pozíció értéke előző napi elszámoló áron	Nyitott pozíció értéke tárgynapi elszámoló áron	Alapletét kötelezettség	Változó letét kötelezettség	Állampapírban rendelkezésre bocsátott alapletét	Készpénzben rendelkezésre bocsátott alapletét	Rendelkezésre bocsátott változó letét	Ügyfél szabad eszközei	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
001	39AC1	Összesen														
002	39AC101															
	...	...														
	39AC199															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39AD**ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓK SAJÁT SZÁMLÁS TEVÉKENYSÉGÉNEK FEDEZETTSÉGE***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Termék megnevezése	Termék lejárata	Termék típusa (azonnali, határidős, opciós)	Vásárolt kontraktusok száma (db)	Eladott kontraktusok száma (db)	Nyitott pozíció előző elszámoló áron	Nyitott pozíció elszámoló áron	Alapletét kötelezettség	Változó letét kötelezettség	Állampapírban rendelkezésre bocsátott alapletét	Készpénzben rendelkezésre bocsátott alapletét	Rendelkezésre bocsátott változó letét	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
001	39AD1	Összesen													
002	39AD101														
	...	...													
	39AD199														

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39AE
ÜGYFÉL- ÉS SAJÁT ESZKÖZÖK HELY SZERINTI KIMUTATÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pénztárban	Hitelintézeti pénzforgalmi számlák pozitív egyenlegei	KELER letétben	Saját értéktárban	Külső letéti helyen	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	
001	39AE1	Összes eszköz							
002	39AE11	Megbízók eszközei							
003	39AE111	Megbízók pénze							
004	39AE112	Megbízók értékpapírai							
005	39AE1121	Megbízók állampapírai							
006	39AE1122	Megbízók egyéb tőzsdei értékpapírai							
007	39AE1123	Megbízók egyéb értékpapírai							
008	39AE12	Saját eszközök							
009	39AE121	Saját pénzeszközök							
010	39AE122	Saját értékpapírok							
011	39AE1221	Saját szabad állampapírok							
012	39AE1222	Saját áruügylethez kapcsolódóan KELER Rt. kedvezményezettségével zárolt állampapírok							
013	39AE1223	Saját, egyéb okból zárolt állampapírok							
014	39AE1224	Saját szabad nem állampapír tőzsdei értékpapírok							
015	39AE1225	Saját zárolt nem állampapír tőzsdei értékpapírok							
016	39AE1226	Saját szabad nem állampapír tőzsdén kívüli értékpapírok							
017	39AE1227	Saját zárolt nem állampapír tőzsdén kívüli értékpapírok							
018	39AE2	Saját tőke							

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39AF
ÁRUTŐZSDEI HAVI FORGALOM

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Terméknév	Saját számlás vételek kontraktusszáma	Saját számlás eladások kontraktusszáma	Saját számlás vételek kötési értéke	Saját számlás eladások kötési értéke	Bizományosi vételek kontraktusszáma	Bizományosi eladások kontraktusszáma	Bizományosi vételek kötési értéke	Bizományosi eladások kötési értéke	Saját számlára és bizományosként kötött vételi ügyletek kontraktusszáma	Saját számláról és bizományosként kötött eladási ügyletek kontraktusszáma	Saját számlára és bizományosként kötött vételi ügyletek kötési értéke	Saját számláról és bizományosként kötött eladási ügyletek kötési értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
001	39AF1	Forgalom összesen														
002	39AF2	Azonnali ügyletek összesen														
003	39AF2001															
	...	...														
	39AF2999															
004	39AF3	Határidős ügyletek összesen														
005	39AF3001															
	...	...														
	39AF3999															
006	39AF4	Opciós ügyletek összesen														
007	39AF41	Vételi opciós ügyletek összesen														
008	39AF41001															
	...	...														
	39AF41999															
009	39AF42	Eladási opciós ügyletek														
010	39AF42001															
	...	...														
	39AF42999															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39AG

ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓ DÍJSZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedévben megnyitott kontraktusok száma	Számított díj	Mód
			1	2	3
			a	b	
001	39AG1	Ügyletek összesen			
002	39AG2	Azonnali ügyletek			
003	39AG21	Azonnali vételek			
004	39AG22	Azonnali eladások			
005	39AG3	Határidős ügyletek			
006	39AG31	Határidős vételek			
007	39AG32	Határidős eladások			
008	39AG4	Vételi opciós ügyletek			
009	39AG41	Vételi opciós ügyletek vásárlása			
010	39AG42	Vételi opciós ügyletek eladása			
011	39AG5	Eladási opciós ügyletek			
012	39AG51	Eladási opciók vásárlása			
013	39AG52	Eladási opciók eladása			
014	39AG6	Tárgynegyedévi díj			
015	39AG7	Halmazott díj			
016	39AG8	Esedékes díj			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39KC

ELSZÁMOLÓHÁZI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ SZERVEZET - Ügyfél- és saját tulajdonú értékpapírállomány

[illegible]

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39KC

ELSZÁMOLÓHÁZI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ SZERVEZET - Ügyfél- és saját tulajdonú értékpapírállomány

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél/Értékpapír megnevezése	Me. egység	Ügyfélaazonosító/IS IN kód	KELER-nél	Elismert elszámolóháznál (értéktárnál)	Egyéb külső helyen	Szállítás alatt	Értékpapírok összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
018	39KC19991	1. Állampapírok összesen									
019	39KC19991001										
	...										
	39KC19991999										
020	39KC19992	2. Tőzsdei részvények összesen									
021	39KC19992001										
	...										
	39KC19992999										
022	39KC19993	3. Tőzsdén kívüli részvény összesen									
023	39KC19993001										
	...										
	39KC19993999										
024	39KC19994	4. Kárpótlási jegy összesen									
025	39KC19994001										
	...										
	39KC19994999										
026	39KC19995	5. Befektetési jegy összesen									
027	39KC19995001										
	...										
	39KC19995999										
028	39KC19996	6. Vállalati kötvény összesen									
029	39KC19996001										
	...										
	39KC19996999										
030	39KC19997	7. Egyéb értékpapír összesen									
031	39KC19997001										
	...										
	39KC19997999										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39KD

KELER RT. POOL ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉSI TEVÉKENYSÉGE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Kölcsönbe vevő kódja	S/Ü	Kölcsönbe adó kódja	S/Ü	Ügyletkötés dátuma	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Adott készpénzováradék értéke	Adott állampapírovadék tárgynapi árfolyamértéke	Adott egyéb értékpapírovadék tárgynapi árfolyamértéke	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	39KD1	Összesen													
002	39KD101														
...	...														
	39KD199														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39KE

KELER RT. HÁROMOLDALÚ ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉSI TEVÉKENYSÉGE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Kölcsönbe vevő kódja	S/Ü	Kölcsönbe adó kódja	S/Ü	Ügyletkötés dátuma	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Az ügylet biztosítékául szolgáló pénzeszközök tárgynapi értéke összesen	Az ügylet biztosítékául szolgáló állampapírok tárgynapi árfolyamértéke	Az ügylet biztosítékául szolgáló egyéb értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Lejárat időpontja	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	39KE1	Összesen														
002	39KE101															
...	...	...														
	39KE199															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

39KF

ELSZÁMOLÓHÁZI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ SZERVEZET - SAJÁT SZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSONZÉSI ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja KV, KA	Partner kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Adott/kapott készpénzóvadék értéke	Adott/kapott értékpapíróvadék tárgynapi árfolyamértéke	Kapott/fizetett kölcsönzési díj összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	39KF1	Összesen												
002	39KF101													
	...	...												
	39KF199													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

39KG
ELSZÁMOLÓHÁZI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ SZERVEZET - NEM TELJESÍTÉSI ÉRTESÍTÉS

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem teljesítés dátuma	A nem teljesítés időpontja	A nem teljesítő neve	A nem teljesítő törzsszáma	Az elmaradt teljesítés típusa (É;P;B))	Értékpapír neve	Értékpapír ISIN kódja	Az ügylet típusa (A;H;H- Ó;O;O-Ó;R;K;K-Ó)	Az elmaradt teljesítés értéke	A nem teljesítő megbízójának neve	A nem teljesítő megbízójának azonosítója	Teljesítés módja	Teljesítés dátuma	Teljesítés időpontja	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	39KG1	Összesen															
002	39KG101																
	...	...															
	39KG199																

Jelmagyarázat	
	Tilos

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

Kormányrendelet felhatalmazása alapján jelenteti meg a Miniszterelnöki Hivatal a Magyar Közlöny mellékleteként a **HIVATALOS ÉRTESÍTŐT**. A lap hetente, szerdánként, tematikus főrészekben hitelesen közli a legfőbb állami, önkormányzati, társadalmi, gazdasági szervek, illetve szervezetek személyi, szervezeti, igazgatási és képzési, valamint a hírközlési tevékenység (frekvenciagazdálkodás, távközlés, postaügy, informatika) közleményeit, továbbá az üzleti élet híreit. Térítési díj ellenében közzé tesszük a Kincstári Vagyoni Igazgatóság vagyonértékesítési pályázatait, az állami, társadalmi, gazdasági szervezetek, parlamenti pártok, kamarák, helyi önkormányzatok, egyházak, különböző képviseletek közleményeit. Fizetett hirdetésként – akár színes oldalakon is – helyet kaphatnak az Értesítőben a gazdálkodó szervezetek, egyetemek, alapítványok, de magánszemélyek közérdeklődésre számot tartó közlései is.

Őszintén reméljük, hogy a hírek, információk, közlemények egy lapban történő pontos és rendszerezett formában való közreadásával sikerül hatékonyabbá és eredményesebbé tenni előfizetőink tájékozódását a hivatali és üzleti életben. Az érdeklődők számára egyéb hasznos információkat is nyújt a lap.

Az Európai Unió Hivatalos Lapja 2004. május 1-jétől az Európai Unió hivatalos nyelveként magyarul is megjelenik. A hivatalos lap L és C sorozatból áll.

Az L (Legislation) sorozatban kerülnek kiadásra az Európai Unió hatályos jogszabályai, az ún. elsődleges jogforrások (alapító szerződések, csatlakozási szerződések, társulási szerződések), továbbá az alábbi jogforrások: *rendeletek, irányelvek, határozatok*.

Az EU Hivatalos Lapjában történő közzétételt követően az évfolyam és a kötet számára, valamint a megjelenés dátumára hivatkozással, cím szerint, 2004. május 1-jétől folyamatosan tájékoztatást adunk a hivatalos lap L kiadásában megjelenő jogi aktusokról a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő **Hivatalos Értesítőben**.

A lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. címén, levélcím: 1394 Budapest 62., Pf. 357; faxszám: 318-6668.

2006. évi éves előfizetési díja: 13 356 Ft áfával.

A **HIVATALOS ÉRTESÍTŐ** egyes számai megvásárolhatók a kiadó közlőnyboltjában (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. telefon/fax: 267-2780) vagy a Közlöny Centrumban (1072 Budapest, Rákóczi út 30., bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán, telefon: 321-5971, fax: 321-5275).

M E G R E N D E L Ő L A P

Megrendelem a **HIVATALOS ÉRTESÍTŐ** című lapot példányban, és kérem a következő címre kézbesíteni:

Megrendelő neve:

címe (város/község, irányítószám):

utca, házszám:

Ügyintéző (telefonszám):

2006. évi előfizetési díj fél évre 6678 Ft áfával ☐

egy évre 13 356 Ft áfával ☐

Számlát kérek a befizetéshez. ☐

Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát.

Kelt.:

.....
cégszerű aláírás

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

A jogalkotásról szóló 1987. évi XI. törvény rendelkezik – többek között – a Magyar Köztársaság Kormánya hivatalos lapjának, a **Határozatok Tárá**nak megjelentetéséről.

A Határozatok Tárát szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal a Szerkesztőbizottság közreműködésével, évente mintegy 60 alkalommal jelenik meg.

A Határozatok Tára a Kormánynak azokat a határozatait (kétezres) közli, amelyeknek közzétételét a Kormány elrendelte, továbbá tartalmazza a miniszterelnök határozatait, a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter határozatait, valamint a minisztériumok, az országos hatáskörű szervek, az önkormányzatok közleményeit, hirdetményeit, különféle tájékoztatóit, továbbá azokat a közleményeket stb., amelyeket a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter engedélyez.

A Határozatok Tára megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címén (Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6.; postacím: 1394 Budapest 62, Pf. 357) vagy a 318-6668 faxszámán.

Éves előfizetési díja 2006. évre: 20 664 Ft áfával.

Példányonként megvásárolható a kiadó közlönyboltjában (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6., tel./fax: 267-2780) vagy a Közlöny Centrumban (1072 Budapest, Rákóczi út 30., bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán, tel.: 321-5971, fax: 321-5275).

MEGRENDELŐLAP

Megrendelem a

HATÁROZATOK TÁRA

című lapot példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

2006. évi előfizetési díj egy évre: 20 664 Ft áfával. ☐

fél évre: 10 332 Ft áfával. ☐

Csekket kérek a befizetéshez ☐

Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát!

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

A Miniszterelnöki Hivatal és a Belügyminisztérium közös szerkesztésében havonta megjelenő

ÖNKORMÁNYZATOK KÖZLÖNYE

az önkormányzatok számára működésük során hasznos és nélkülözhetetlen tájékoztatói forrás.

A kiadvány első három része az önkormányzatokat érintő, újonnan kihirdetett jogszabályokat (törvények, rendeletek – ideértve az önkormányzati rendeleteket is –, alkotmánybírósági és egyéb határozatok) közli. Negyedik főrésze közleményeket, pályázati felhívásokat és tájékoztatásokat (szakértői közleményei, az Állami Számvevőszék ajánlásai, az önkormányzatok által elnyerhető támogatások pályázati feltételei, az önkormányzatok éves pénzügyi beszámolóit, alapító okiratok stb.) tartalmaz.

Az **Önkormányzatok Közlönye** előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) címén (postacím: 1394 Budapest 62. Pf. 357) vagy a 318-6668 fax-számán.

2006. évi éves előfizetés díja: 5040 Ft áfával; féléves előfizetés: 2520 Ft áfával.

Példányonként megvásárolható a kiadó közlőboltjában (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6., tel./fax: 267-2780) vagy a Közlöny Centrumban (1072 Budapest, Rákóczi út 30., bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán, tel.: 321-5971, fax: 321-5275).

MEGRENDELŐLAP

Megrendeljük az **Önkormányzatok Közlönye** című lapot példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

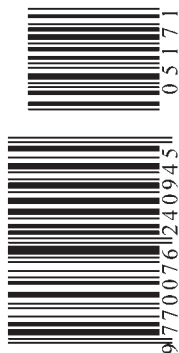
Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás



Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a Szerkesztőbizottság közreműködésével.

A Szerkesztőbizottság elnöke: dr. Pulay Gyula. A szerkesztésért felelős: dr. Müller György. Budapest V., Kossuth tér 1–3.

Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: dr. Kodela László elnök-vezérigazgató.

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon: 266-9290.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.

Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.

Információ: tel.: 317-9999, 266-9290/245, 357 mellék.

Példányonként megvásárolható a kiadó Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. (tel./fax: 267-2780) szám alatti közlönypoltjában vagy a Budapest VII., Rákóczi út 30. (bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán) szám alatti Közlöny Centrumban (tel.: 321-5971, fax: 321-5275), illetve megrendelhető a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

2005. évi éves előfizetési díj: 89 148 Ft. Egy példány ára: 184 Ft 16 oldal terjedelemig, utána +8 oldalanként +161 Ft.

A kiadó az előfizetési díj évközbeni emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

05.3610 – Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert vezérigazgató-helyettes.