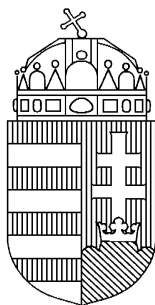


MAGYAR



KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,
2002. február 6.,
szerda

**17. szám
II. kötet**

Ára: 4732,- Ft

TARTALOMJEGYZÉK

3/2002. (II. 6.) PM r.

A helyszínen kívüli ellenőrzéshez a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról

II. rész JOGSZABÁLYOK

A Kormány tagjainak rendeletei

A pénzügyminiszter 3/2002. (II. 6.) PM rendelete

a helyszínen kívüli ellenőrzéshez 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. §-a (2) bekezdésének g) pontjában kapott felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

1. §

(1) A hitelintézet a rendszeres helyszínen kívüli felügyeleti ellenőrzés érdekében havi, negyedéves, félévenkénti,

illetve évenkénti, valamint időszakos jelentést (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) készít, amelyet a 3. §-ban meghatározottak szerint megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.

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

2. §

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

(2) Az (1) bekezdésben, valamint a Hpt.-ben meghatározott jelentések kitöltésére vonatkozó rendelkezéseket a *2. számú mellékletben* foglalt Kitöltési Útmutató tartalmazza. Az adatszolgáltatás alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartásai képezik.

(3) Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt — a havi, negyedéves, éves jelentést külön — összetűzve, a feltüntetett beosztású személyek

aláírásával egy példányban, valamint közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon kell a Felügyelet részére teljesíteni. Az elektronikus úton történő teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a Felügyelet külön intézkedik.

3. §

(1) A hitelintézet

a) a Havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 13. munkanapjáig, kivéve azt a hónapot, amikor a hitelintézet Negyedéves jelentést is készít,

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

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

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

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

(4) A pénzügyi vállalkozás

a) a Negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,

b) 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 a beszámoló elfogadását követő 15. munkanapon belül,

c) a vállalkozás alapadataira, vezető állású személyeire, könyvvizsgálójára, illetve a befolyásoló részesedésű tulajdonosra vonatkozó adatokat az engedélyezési eljárás keretében a Hpt.-ben előírtak szerint, valamint évenként a december 31-ei állapotnak megfelelően január 20-áig

köteles megküldeni a Felügyelet részére.

(5) A pénzügyi intézménynek az engedélyezési, illetőleg a nyilvántartásba vételi eljáráshoz szükséges adatokat tartalmazó (formalizált) jelentéseket a kérelem benyújtásával egyidejűleg kettő példányban kell megküldeni a Felügyelet részére.

4. §

A kis- és középvállalkozások támogatásokból, vállalkozói hitelekkel és közbeszerzésekből való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében előírt adatszolgáltatást a hitelintézeteknek az 1. számú mellékletben 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 (2) és (3) bekezdésben foglaltak figyelembevételével — a kihirdetést követő 3. napon lép hatályba.

(2) Az első, 2002. január 31-ére vonatkozó Havi jelentés beküldési határideje — a (3) bekezdésben foglalt jelentések kivételével — 2002. február hó 13. munkanapja.

(3) A 2002. január 31-ére és február 28-ára vonatkozó Havi jelentések közül az 1. számú mellékletben meghatározott 3.B, 3.C, 3.D1, 3.D2, 3.E, 3.F, 3.G, 4.A, 4.B, 4.C és 5.A számozású jelentéseket a 2002. március 31-ére vonatkozó jelentésekkel együtt kell a Felügyelet részére megküldeni.

(4) A hitelintézetnek a 2002. március 31-ére vonatkozó Negyedéves jelentéseket, valamint a Havi jelentések közül a 4.E jelzésű táblát a 3. §-ban meghatározott határidőig kell megküldeni a Felügyelet részére.

(5) A pénzügyi vállalkozás a rendszeres felügyeleti jelentését először 2002. március 31-ére vonatkozóan a 3. §-ban meghatározott határidőig teljesíti.

6. §

Hatályukat veszítő jogszabályok

E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a biztosítóiintézetek belső adatszolgáltatásának rendjéről és tartalmáról szóló 56/2001. (XII. 30.) PM rendelet

a) 3. számú mellékletének a „4/C A biztosító beszerzéseinek ÁFA tartalma a negyedév végén” című táblázata, valamint a

b) 4. számú melléklet Kitöltési útmutató a biztosítók negyedéves belső adatszolgáltatási rendszerének a „4/C tábla” című szöveges része.

Varga Mihály s. k.,
pénzügyminiszter

1. számú melléklet a 3/2002. (II. 6.) PM rendelethez**FELÜGYELETJELENTÉSEK**

A táblák — a Felügyelet részére történő megküldés gyakoriságának megfelelő — sorrendje a következő:

HITELINTÉZETEK RÉSZÉRE

Havi jelentés:

1. AB, AN, B, C, D, E, F, G
2. A
3. A, B, C, D.1, D.2, E, F, G
4. A, B, C, D, E
5. A
6. A, B, C, D,

Negyedéves jelentés:

2. B
5. B, C, D
6. E.1, 2,...,n, F.1., 2,...,n
7. A, B, C, D, E.1, E.2, F, G
8. A1, A2, A3, B, C, D
9. A.1, 2, 3, 4, 5, 6, B, C, D, E
10. A, A.1, B, B.1, C., C.1, D, E, F, G, G.1, G2
11. A.1, A.2, B, C1, C2
20. A

Évenkénti / időszakos jelentés:

11. D, E
14. A, B, C, D
15. A, B, C, D, E, F, G, H, I

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE

Negyedéves jelentés:

20. A
21. A, B, C
22. A
23. A
24. A
25. A, A1, B, B1

Évenkénti/időszakos jelentés:

26. A, B, C, D, E

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

HAVI JELENTÉS

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

☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D ☐ 1.E

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

☐ 1.F ☐ 1.G ☐ 2.A ☐ 3.A ☐ 3.B ☐ 3.C

☐ 3.D1 ☐ 3.D2 ☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A

☐ Nem auditált

☐ 4.B ☐ 4.C ☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A

☐ Auditált - észrevétel nélkül

☐ 6.A ☐ 6.B ☐ 6.C ☐ 6.D

☐ Auditált - észrevétellel

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez

igen ☐

nem ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

Iktatószám:

_____:_____. (óra:per) _____. (óra:perc)

A jelentést készítő hitelintézet neve:

(nyomatott betűkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott ügyvezető neve:

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Az adatszolgáltató személy neve:

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding):

(neve)

(címe)

(törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

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

- 1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
- 2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől működési engedélyt kaptak.
- 3 A jelentést minden hónap utolsó napjára vonatkozóan (beszámolás napja) kell kitölteni.
- 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
- 5 A havi jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 13. munkanapjával (a negyedév végén 20. munkanapjával), mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla		Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
001	1 A B 0	Eszközök összesen (2+9+75+139+150+245+272+288+324)	S			
002	1 A B 1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)	S			
003	1 A B 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)				
004	1 A B 1 2	Jegybanksi nostro számlák				
005	1 A B 1 3	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája				
006	1 A B 1 4	Jegybanksi nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szával kapcsol.átvez.szla állomány				
007	1 A B 1 5	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél				
008	1 A B 1 6	Nostro számlák külföldi hitelintézeteknél				
009	1 A B 2	Forgatási célú értékpapírok (10+55)	S			
010	1 A B 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+54)	Σ			
011	1 A B 2 1 1 1	Kincstárjegy				
012	1 A B 2 1 1 2	Államkötvény				
013	1 A B 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény				
014	1 A B 2 1 2 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid				
015	1 A B 2 1 2 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú				
016	1 A B 2 1 2 3	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékvesztése				
017	1 A B 2 1 3 1	Jegybanksi kötvény - rövid				
018	1 A B 2 1 3 2	Jegybanksi kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
019	1 A B 2 1 3 3	Jegybanksi kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
020	1 A B 2 1 3 4	Jegybanksi kötvény értékvesztése				
021	1 A B 2 1 4 1 1	Hitelintézeti kötvény - rövid				
022	1 A B 2 1 4 1 2	Hitelintézeti kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
023	1 A B 2 1 4 1 3	Hitelintézeti kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
024	1 A B 2 1 4 2 1	Belföldi hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye - rövid				
025	1 A B 2 1 4 2 2	Belf. hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
026	1 A B 2 1 4 2 3	Belf. hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
027	1 A B 2 1 4 3	Hitelintézeti kötvény értékvesztése				
028	1 A B 2 1 5 1 1	Befektetési jegyek				
029	1 A B 2 1 5 1 2	Egyéb püi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid				
030	1 A B 2 1 5 1 3	Egyéb püi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások kötvénye - hosszú				
031	1 A B 2 1 5 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid				
032	1 A B 2 1 5 1 5	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú				
033	1 A B 2 1 5 2 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások kötvénye - rövid				
034	1 A B 2 1 5 2 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások kötvénye - hosszú				
035	1 A B 2 1 5 2 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid				

PSZAF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 200	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla		Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
036	1 A B 2 1 5 2 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú				
037	1 A B 2 1 5 3 1	Biztosítók kötvénye - rövid				
038	1 A B 2 1 5 3 2	Biztosítók kötvénye - hosszú				
039	1 A B 2 1 5 4	Bef. jegyek és egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének				
040	1 A B 2 1 6 1	Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid				
041	1 A B 2 1 6 2	Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú				
042	1 A B 2 1 6 3	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid				
043	1 A B 2 1 6 4	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú				
044	1 A B 2 1 6 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése				
045	1 A B 2 1 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid				
046	1 A B 2 1 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú				
047	1 A B 2 1 7 3	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése				
048	1 A B 2 1 8 1	Egyéb belföldi kötvény				
049	1 A B 2 1 8 2	Egyéb belföldi kötvény értékesítése				
050	1 A B 2 1 9 1 1	Külföldi állampapírok - rövid				
051	1 A B 2 1 9 1 2	Külföldi állampapírok - hosszú				
052	1 A B 2 1 9 2 1	Külföldi kötvény - rövid				
053	1 A B 2 1 9 2 2	Külföldi kötvény - hosszú				
054	1 A B 2 1 9 3	Külföldi kötvények értékesítése				
055	1 A B 2 2	Tulajdoni részesedések összesen (56+...+74) Σ				
056	1 A B 2 2 1 1	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei				
057	1 A B 2 2 1 2	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
058	1 A B 2 2 1 3	Hitelintézetek részvényeinek értékesítése				
059	1 A B 2 2 2 1 1	Egyéb püi közvetítők - Püi és bef. vállalk. tőzsdére bevezetett részvényei				
060	1 A B 2 2 2 1 2	Egyéb püi közvetítők - Püi és bef. vállalk. tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
061	1 A B 2 2 2 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei				
062	1 A B 2 2 2 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézm. tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
063	1 A B 2 2 2 2 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Püi és befekt.váll. tőzsdére bevezetett részvényei				
064	1 A B 2 2 2 2 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Püi és befekt.váll. tőzsdére NEM bev. részvényei				
065	1 A B 2 2 2 2 3	Püi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei				
066	1 A B 2 2 2 2 4	Püi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bev. részvényei				
067	1 A B 2 2 2 3 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei				
068	1 A B 2 2 2 3 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
069	1 A B 2 2 2 4	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése				
070	1 A B 2 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei				

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 200	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	--	--

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla		Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
071	1 A B 2 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
072	1 A B 2 2 3 3	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése				
073	1 A B 2 2 4 1	Külföldi részvények				
074	1 A B 2 2 4 2	Külföldi részvények értékesítése				
075	1 A B 3	Befektetési célú értékpapírok (76+118)	S			
076	1 A B 3 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (77+...+117)	Σ			
077	1 A B 3 1 1 1	Államkötvény				
078	1 A B 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény				
079	1 A B 3 1 1 3	Helyi önkormányzati kötvény				
080	1 A B 3 1 1 4	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése				
081	1 A B 3 1 2 1	Jegybanksi kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú				
082	1 A B 3 1 2 2	Jegybanksi kötvény - 2 éven túli lejáratú				
083	1 A B 3 1 2 3	Jegybanksi kötvény értékesítése				
084	1 A B 3 1 3 1 1	Hitelintézeti kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú				
085	1 A B 3 1 3 1 2	Hitelintézeti kötvény - 2 éven túli lejáratú				
086	1 A B 3 1 3 2 1	Belföldi hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú				
087	1 A B 3 1 3 2 2	Belföldi hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye - 2 éven túli lejáratú				
088	1 A B 3 1 3 3	Hitelintézeti kötvény értékesítése				
089	1 A B 3 1 4 1 1	Befektetési jegyek				
090	1 A B 3 1 4 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye				
091	1 A B 3 1 4 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye				
092	1 A B 3 1 4 2 1	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások kötvénye				
093	1 A B 3 1 4 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye				
094	1 A B 3 1 4 3	Biztosítók kötvénye				
095	1 A B 3 1 4 4	Bef. jegyek és egyéb püi közvetítők, püi kieg. rev. végzők, biztosítók kötvényének				
096	1 A B 3 1 5 1	Járadékos vállalkozások kötvénye				
097	1 A B 3 1 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye				
098	1 A B 3 1 5 3	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése				
099	1 A B 3 1 6 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye				
100	1 A B 3 1 6 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése				
101	1 A B 3 1 7 1	Egyéb belföldi kötvény				
102	1 A B 3 1 7 2	Egyéb belföldi kötvény értékesítése				
103	1 A B 3 1 8 1	Külföldi állampapírok				
104	1 A B 3 1 8 2	Külföldi kötvény				
105	1 A B 3 1 8 3	Külföldi kötvények értékesítése				

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla		Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
106	1 A B 3 1 9 1 1	Hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú				
107	1 A B 3 1 9 1 2	Hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú				
108	1 A B 3 1 9 1 3	Hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékesítése				
109	1 A B 3 1 9 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye				
110	1 A B 3 1 9 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye				
111	1 A B 3 1 9 2 3	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk. ZÁRT körű kötvénye				
112	1 A B 3 1 9 2 4	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye				
113	1 A B 3 1 9 2 5	Biztosítók ZÁRT körű kötvénye				
114	1 A B 3 1 9 2 6	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének				
115	1 A B 3 1 9 3 1	Járvékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye				
116	1 A B 3 1 9 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) ZÁRT körű kötvénye				
117	1 A B 3 1 9 3 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékesítése				
118	1 A B 3 2	Tulajdoni részesedések összesen (119+...+138)	Σ			
119	1 A B 3 2 1 1	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei				
120	1 A B 3 2 1 2	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
121	1 A B 3 2 1 3	Hitelintézetek részvényeinek értékesítése				
122	1 A B 3 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalk. tőzsdére bevez. részvényei				
123	1 A B 3 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Püi és befekt. vállalk. tőzsdére NEM bevez. részvényei				
124	1 A B 3 2 2 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei				
125	1 A B 3 2 2 1 4	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
126	1 A B 3 2 2 2 1	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk. tőzsdére bevez. részvényei				
127	1 A B 3 2 2 2 2	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk. tőzsdére NEM bevez. részvényei				
128	1 A B 3 2 2 2 3	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevez. részvényei				
129	1 A B 3 2 2 2 4	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevez. részvényei				
130	1 A B 3 2 2 3 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei				
131	1 A B 3 2 2 3 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
132	1 A B 3 2 2 4	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése				
133	1 A B 3 2 3 1 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei				
134	1 A B 3 2 3 1 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
135	1 A B 3 2 3 1 3	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése				
136	1 A B 3 2 4 1	Külföldi részvények				
137	1 A B 3 2 4 2	Egyéb részesedések, üzletrészek külföldön				
138	1 A B 3 2 4 3	Külföldi részvények és részesedések értékesítése				
139	1 A B 4	Jegybanksi és bankközi betétek (140+...+149)	S			
140	1 A B 4 1 1 1	Jegybanksnál elhelyezett betétek - rövid				

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla			Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
141	1 A B 4 1 1 2	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
142	1 A B 4 1 2	Jegybanki passzív repó					
143	1 A B 4 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
144	1 A B 4 2 2	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
145	1 A B 4 2 3	Hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
146	1 A B 4 2 4	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékesítése					
147	1 A B 4 3 1	Külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
148	1 A B 4 3 2	Külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
149	1 A B 4 3 3	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékesítése					
150	1 A B 5	Hitelek (151+...+244)	S				
151	1 A B 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
152	1 A B 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
153	1 A B 5 1 1 3	Költségvetési intézmények hitele					
154	1 A B 5 1 1 4	ÁPV Rt. hitele					
155	1 A B 5 1 1 5 1	Központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények hitele - rövid					
156	1 A B 5 1 1 5 2	Központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények hitele - hosszú					
157	1 A B 5 1 1 6	Központi kormányzat hitelének értékesítése					
158	1 A B 5 1 2 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
159	1 A B 5 1 2 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
160	1 A B 5 1 2 3	Helyi önkormányzatok hitelének értékesítése					
161	1 A B 5 2	Jegybanknak nyújtott hitel					
162	1 A B 5 3 1 1	Hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
163	1 A B 5 3 1 2	Hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
164	1 A B 5 3 2 1	Hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
165	1 A B 5 3 2 2	Hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
166	1 A B 5 3 2 3	Hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
167	1 A B 5 3 3	Hitelintézeteknek nyújtott hitel értékesítése					
168	1 A B 5 4 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
169	1 A B 5 4 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú					
170	1 A B 5 4 1 1 3	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalk.-nak ny. kieg. alárendelt kölcs.tőke					
171	1 A B 5 4 1 1 4	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalk.-nak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
172	1 A B 5 4 1 1 5	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből					
173	1 A B 5 4 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
174	1 A B 5 4 1 2 2	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú					
175	1 A B 5 4 1 2 3	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla		Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
176	1 A B 5 4 1 2 4	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
177	1 A B 5 4 1 2 5	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből				
178	1 A B 5 4 2 1 1	Püi kieg. tev. végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid				
179	1 A B 5 4 2 1 2	Püi kieg. tev. végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú				
180	1 A B 5 4 2 1 3	Püi kieg. tev. végzők - Püi és befekt. vállalk.-nak nv. kieg. alárendelt kölcs.tőke				
181	1 A B 5 4 2 1 4	Püi kieg. tev. végzők - Püi és befekt. vállalk.-nak nyújtott alárendelt kölcs.tőke				
182	1 A B 5 4 2 1 5	Püi kieg. tev. végzők - Püi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből				
183	1 A B 5 4 2 2 1	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid				
184	1 A B 5 4 2 2 2	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú				
185	1 A B 5 4 2 2 3	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke				
186	1 A B 5 4 2 2 4	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
187	1 A B 5 4 2 2 5	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből				
188	1 A B 5 4 3 1 1	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - rövid				
189	1 A B 5 4 3 1 2	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú				
190	1 A B 5 4 3 1 3	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
191	1 A B 5 4 3 1 4	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből				
192	1 A B 5 4 4	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékesítése				
193	1 A B 5 5 1 1	Járolékos vállalkozások - folyószámla és eseti hitel				
194	1 A B 5 5 1 2	Járolékos vállalkozások - leszámított váltó				
195	1 A B 5 5 1 3 1	Járolékos vállalkozások - megvásárolt követelés - rövid				
196	1 A B 5 5 1 3 2	Járolékos vállalkozások - megvásárolt követelés - hosszú				
197	1 A B 5 5 1 4 1	Járolékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid				
198	1 A B 5 5 1 4 2	Járolékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú				
199	1 A B 5 5 1 5 1	Járolékos vállalkozások - egyéb hitel - rövid				
200	1 A B 5 5 1 5 2	Járolékos vállalkozások - egyéb hitel - hosszú				
201	1 A B 5 5 1 6	Járolékos vállalkozások - pénzügyi lízing				
202	1 A B 5 5 1 7	Járolékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből				
203	1 A B 5 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla és eseti hitel				
204	1 A B 5 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - leszámított váltó				
205	1 A B 5 5 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid				
206	1 A B 5 5 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú				
207	1 A B 5 5 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid				
208	1 A B 5 5 2 4 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú				
209	1 A B 5 5 2 5 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - rövid				
210	1 A B 5 5 2 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - hosszú				

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla		Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
211	1 A B 5 5 2 6 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid				
212	1 A B 5 5 2 6 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú				
213	1 A B 5 5 2 7	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing				
214	1 A B 5 5 2 8	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből				
215	1 A B 5 5 3	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése				
216	1 A B 5 6 1 1	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel				
217	1 A B 5 6 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid				
218	1 A B 5 6 1 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú				
219	1 A B 5 6 1 3 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid				
220	1 A B 5 6 1 3 2	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú				
221	1 A B 5 6 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - rövid				
222	1 A B 5 6 1 4 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - hosszú				
223	1 A B 5 6 1 5 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid				
224	1 A B 5 6 1 5 2	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú				
225	1 A B 5 6 1 6	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből				
226	1 A B 5 6 1 7	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése				
227	1 A B 5 6 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel				
228	1 A B 5 6 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid				
229	1 A B 5 6 2 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú				
230	1 A B 5 6 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - rövid				
231	1 A B 5 6 2 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - hosszú				
232	1 A B 5 6 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid				
233	1 A B 5 6 2 4 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú				
234	1 A B 5 6 2 5	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből				
235	1 A B 5 6 2 6	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése				
236	1 A B 5 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - rövid				
237	1 A B 5 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - hosszú				
238	1 A B 5 7 3	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penz. ügyl.-ből				
239	1 A B 5 7 4	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése				
240	1 A B 5 8 1 1	Külföldi hitelintézettel szembeni követelés - rövid				
241	1 A B 5 8 1 2	Külföldi hitelintézettel szembeni követelés - hosszú				
242	1 A B 5 8 2 1	Külfölddel szembeni egyéb követelés - rövid				
243	1 A B 5 8 2 2	Külfölddel szembeni egyéb követelés - hosszú				
244	1 A B 5 8 3	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése				
245	1 A B 6	Vagyoni érdekeltségek (246+...+271)	S			

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 200	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	--	--

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
246	1 A B 6 1 1	Hitelintézetek részvényei					
247	1 A B 6 1 2	Hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
248	1 A B 6 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
249	1 A B 6 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések,					
250	1 A B 6 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
251	1 A B 6 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések,					
252	1 A B 6 2 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
253	1 A B 6 2 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések,					
254	1 A B 6 2 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
255	1 A B 6 2 3 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések,					
256	1 A B 6 2 3 4 1	üzletrészek Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
257	1 A B 6 2 3 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
258	1 A B 6 2 3 5 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
259	1 A B 6 2 3 5 2	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések,					
260	1 A B 6 2 4	Biztosítók részvényei					
261	1 A B 6 2 5	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
262	1 A B 6 2 6	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknban nvnénzt. részesedés					
263	1 A B 6 3 1 1	Járadékos vállalkozások részvényei					
264	1 A B 6 3 1 2	Járadékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
265	1 A B 6 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
266	1 A B 6 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
267	1 A B 6 3 3	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
268	1 A B 6 3 4	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					
269	1 A B 6 4 1	Külföldi részvények					
270	1 A B 6 4 2	Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
271	1 A B 6 4 3	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése					
272	1 A B 7	Aktív kamatelhatárolások (273+...+287)	S				
273	1 A B 7 1 1	- központi kormányzattal					
274	1 A B 7 1 2	- helyi önkormányzatokkal					
275	1 A B 7 2	- TB-vel					
276	1 A B 7 3	- jegybankkal					
277	1 A B 7 4	- hitelintézetekkel					
278	1 A B 7 5 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal					
279	1 A B 7 5 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla		Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
280	1 A B 7 5 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal				
281	1 A B 7 5 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel				
282	1 A B 7 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
283	1 A B 7 6	- nem pénzügyi vállalatokkal				
284	1 A B 7 7 1	- háztartások - lakossággal				
285	1 A B 7 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal				
286	1 A B 7 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
287	1 A B 7 9	- külföldiekkel				
288	1 A B 8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (289+305+321+322+323)	S			
289	1 A B 8 1	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (290+...+304)	Σ			
290	1 A B 8 1 1 1	- központi kormányzattal				
291	1 A B 8 1 1 2	- helyi önkormányzatokkal				
292	1 A B 8 1 2	- TB-vel				
293	1 A B 8 1 3	- jegybankkal				
294	1 A B 8 1 4	- hitelintézetekkel				
295	1 A B 8 1 5 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal				
296	1 A B 8 1 5 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel				
297	1 A B 8 1 5 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal				
298	1 A B 8 1 5 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel				
299	1 A B 8 1 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
300	1 A B 8 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal				
301	1 A B 8 1 7 1	- háztartások - lakossággal				
302	1 A B 8 1 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal				
303	1 A B 8 1 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
304	1 A B 8 1 9	- külföldiekkel				
305	1 A B 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (306+...+320)	Σ			
306	1 A B 8 2 1	- központi kormányzattal szemben				
307	1 A B 8 2 2	- helyi önkormányzatokkal szemben				
308	1 A B 8 2 3	- TB-vel szemben				
309	1 A B 8 2 4 1	- jegybankkal szemben				
310	1 A B 8 2 4 2	- hitelintézetekkel szemben				
311	1 A B 8 2 5 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal szemben				
312	1 A B 8 2 5 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel szemben				
313	1 A B 8 2 5 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal szemben				
314	1 A B 8 2 5 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel szemben				

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla			Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
315	1 A B 8 2 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
316	1 A B 8 2 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
317	1 A B 8 2 7 1 1	- háztartások - lakossággal szemben					
318	1 A B 8 2 7 1 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
319	1 A B 8 2 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
320	1 A B 8 2 9	- külföldiekkel szemben					
321	1 A B 8 3	Függő tételek					
322	1 A B 8 4	Egyéb					
323	1 A B 8 5	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékesítése					
324	1 A B 9	Saját eszközök (325+...+345)	S				
325	1 A B 9 1 1 1	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
326	1 A B 9 1 1 2	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
327	1 A B 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény					
328	1 A B 9 1 3	Egyéb saját eszközök (készletek)					
329	1 A B 9 2 1	Átvett eszközök					
330	1 A B 9 2 2	Átvett eszközök értékesítése					
331	1 A B 9 3 1	Immateriális javak - vagyoni jogok					
332	1 A B 9 3 2	Immateriális javak - szoftverek					
333	1 A B 9 3 3	Immateriális javak - egyéb					
334	1 A B 9 3 4	Immateriális javak értékhelyesbítése					
335	1 A B 9 4 1	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
336	1 A B 9 4 2	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
337	1 A B 9 4 3	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
338	1 A B 9 4 4	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések					
339	1 A B 9 4 5	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
340	1 A B 9 4 6	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
341	1 A B 9 5 1	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
342	1 A B 9 5 2	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
343	1 A B 9 5 3	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések					
344	1 A B 9 5 4	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
345	1 A B 9 5 5	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
346	1 B 0	Források összesen (347+439+448+486+504+522+559+572+577)					
347	1 B 1	Betétek (348+...+438)					
348	1 B 1 1 1 1	Költségvetési intézmények betéte - rövid					
349	1 B 1 1 1 2 1	Költségvetési intézmények betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
350	1 B 1 1 1 2 2	Költségvetési intézmények betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
351	1 B 1 1 2 1	ÁPV Rt betéte - rövid					
352	1 B 1 1 2 2 1	ÁPV Rt betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
353	1 B 1 1 2 2 2	ÁPV Rt betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
354	1 B 1 1 3 1	Központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
355	1 B 1 1 3 2	Központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények - felmondásos betét					
356	1 B 1 1 3 3	Központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
357	1 B 1 1 3 4 1	Kpi korm-hoz sorolt nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lej.					
358	1 B 1 1 3 4 2	Kpi korm-hoz sorolt nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
359	1 B 1 1 4	Központi költségvetés - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
360	1 B 1 1 5 1	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
361	1 B 1 1 5 2	Helyi önkormányzatok - felmondásos betét					
362	1 B 1 1 5 3	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid					
363	1 B 1 1 5 4 1	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
364	1 B 1 1 5 4 2	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
365	1 B 1 1 5 5	Helyi önkormányzatok - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
366	1 B 1 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Püi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
367	1 B 1 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Püi és befekt. vállalkozások - felmondásos betét					
368	1 B 1 2 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Püi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid					
369	1 B 1 2 1 4 1	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalk. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
370	1 B 1 2 1 4 2	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalk. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
371	1 B 1 2 1 5	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalk. - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
372	1 B 1 2 2 1	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
373	1 B 1 2 2 2	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézmények - felmondásos betét					
374	1 B 1 2 2 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények lekötött betét - rövid					
375	1 B 1 2 2 4 1	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
376	1 B 1 2 2 4 2	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
377	1 B 1 2 2 5	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézmények - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
378	1 B 1 2 3 1	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk. - látra szóló és folyószámla betét					
379	1 B 1 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk. - felmondásos betét					
380	1 B 1 2 3 3	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk. - lekötött betét - rövid					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
381	1 B 1 2 3 4 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Püi és befekt. váll. - lekötött b. - hosszú - legfelj. 2 éves lej.					
382	1 B 1 2 3 4 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Püi és befekt. váll. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lej.					
383	1 B 1 2 3 5	Püi kieg. tevékenységet végzők - Püi és befekt. váll. - valódi penziós ügyletekből sz. forrás					
384	1 B 1 2 4 1	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
385	1 B 1 2 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - felmondásos betét					
386	1 B 1 2 4 3	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid					
387	1 B 1 2 4 4 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött b. - hosszú - legfelj. 2 éves					
388	1 B 1 2 4 4 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézm. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lej.					
389	1 B 1 2 4 5	Püi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézm. - valódi penziós ügyletekből sz. forrás					
390	1 B 1 3 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
391	1 B 1 3 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - felmondásos betét					
392	1 B 1 3 3	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - rövid					
393	1 B 1 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
394	1 B 1 3 4 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
395	1 B 1 3 5	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
396	1 B 1 4 1 1	Járálekos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
397	1 B 1 4 1 2	Járálekos vállalkozások - felmondásos betét					
398	1 B 1 4 1 3	Járálekos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
399	1 B 1 4 1 4 1	Járálekos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
400	1 B 1 4 1 4 2	Járálekos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
401	1 B 1 4 1 5	Járálekos vállalkozások - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
402	1 B 1 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
403	1 B 1 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - felmondásos betét					
404	1 B 1 4 2 3	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
405	1 B 1 4 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
406	1 B 1 4 2 4 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
407	1 B 1 4 2 5	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
408	1 B 1 5 1 1	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
409	1 B 1 5 1 2	Háztartások - Lakosság - felmondásos betét					
410	1 B 1 5 1 3	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - rövid					
411	1 B 1 5 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
412	1 B 1 5 1 4 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
413	1 B 1 5 1 5 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - rövid					
414	1 B 1 5 1 5 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú					
415	1 B 1 5 1 6	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - rövid					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
416	1 B 1 5 1 7 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
417	1 B 1 5 1 7 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
418	1 B 1 5 1 8 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - legfeljebb 2 éves lejáratú					
419	1 B 1 5 1 8 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - 2 éven túli lejáratú					
420	1 B 1 5 1 9	Háztartások - Lakosság - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
421	1 B 1 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
422	1 B 1 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - felmondásos betét					
423	1 B 1 5 2 3	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
424	1 B 1 5 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
425	1 B 1 5 2 4 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
426	1 B 1 5 2 5	Háztartások - Egyéni vállalkozók - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
427	1 B 1 6 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
428	1 B 1 6 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - felmondásos betét					
429	1 B 1 6 3	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
430	1 B 1 6 4 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
431	1 B 1 6 4 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
432	1 B 1 6 5	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
433	1 B 1 7 1	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - rövid					
434	1 B 1 7 2 1	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
435	1 B 1 7 2 2	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
436	1 B 1 8 1	Külfölddel szembeni kötelezettség - rövid					
437	1 B 1 8 2 1	Külfölddel szembeni kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
438	1 B 1 8 2 2	Külfölddel szembeni kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
439	1 B 2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek (440+...+447)					
440	1 B 2 1 1	Belföldi hitelintézetek loro számlái					
441	1 B 2 1 2	Belföldi hitelintézetek betéte - rövid					
442	1 B 2 1 3 1	Belföldi hitelintézetek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
443	1 B 2 1 3 2	Belföldi hitelintézetek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
444	1 B 2 2 1	Külföldi hitelintézetek loro számlái					
445	1 B 2 2 2	Külföldi hitelintézetek betéte - rövid					
446	1 B 2 2 3 1	Külföldi hitelintézetek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
447	1 B 2 2 3 2	Külföldi hitelintézetek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
448	1 B 3	Felvett hitelek (449+...+485)					
449	1 B 3 1 1	Jegybanktól - Ft forrás devizabetét ellenében					
450	1 B 3 1 2 1	Jegybanktól felvett hitel - rövid					

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
451	1 B 3 1 2 2 1	Jegybaktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
452	1 B 3 1 2 2 2	Jegybaktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
453	1 B 3 1 3	Jegybaktól aktív repó					
454	1 B 3 2 1 1	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
455	1 B 3 2 1 2 1	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
456	1 B 3 2 1 2 2	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
457	1 B 3 2 2	Hitelintézetektől - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
458	1 B 3 3 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Püi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
459	1 B 3 3 1 2 1	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalk.-tól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
460	1 B 3 3 1 2 2	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalk.-tól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
461	1 B 3 3 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
462	1 B 3 3 2 2 1	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
463	1 B 3 3 2 2 2	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
464	1 B 3 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk.-tól - felvett hitel - rövid					
465	1 B 3 3 3 2 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Püi és bef. váll. - felvett hitel - hosszú - legfelj. 2 éves lej.					
466	1 B 3 3 3 2 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Püi és bef. váll. -tól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lej.					
467	1 B 3 3 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
468	1 B 3 3 4 2 1	Püi kieg. tevék.-et végzők - Egyéb intézm.-tól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lej.					
469	1 B 3 3 4 2 2	Püi kieg. tevék.-et végzők - Egyéb intézm.-tól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lej.					
470	1 B 3 3 5 1	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
471	1 B 3 3 5 2 1	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
472	1 B 3 3 5 2 2	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
473	1 B 3 4 1	Egyéb felvett hitel - rövid					
474	1 B 3 4 2 1	Egyéb felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
475	1 B 3 4 2 2	Egyéb felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
476	1 B 3 5 1 1	Külföldi hitelintézetektől szerzett forrás - rövid					
477	1 B 3 5 1 2 1	Külföldi hitelintézetektől szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
478	1 B 3 5 1 2 2	Külföldi hitelintézetektől szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
479	1 B 3 5 2 1	Nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
480	1 B 3 5 2 2 1	Nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
481	1 B 3 5 2 2 2	Nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
482	1 B 3 5 3 1	Külfölddel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
483	1 B 3 5 3 2 1	Külfölddel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
484	1 B 3 5 3 2 2	Külfölddel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
485	1 B 3 6	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
486	1 B 4	Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok (487+...+503)					
487	1 B 4 1 1 1	Kötvény - rövid					
488	1 B 4 1 1 2 1	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
489	1 B 4 1 1 2 2	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
490	1 B 4 1 2 1	Átváltható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
491	1 B 4 1 2 2	Átváltható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
492	1 B 4 2 1	Letéti jegy - rövid					
493	1 B 4 2 2 1	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
494	1 B 4 2 2 2	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
495	1 B 4 3 1	Egyéb értékpapír - rövid					
496	1 B 4 3 2 1	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
497	1 B 4 3 2 2	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
498	1 B 4 4 1	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - rövid					
499	1 B 4 4 2 1	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
500	1 B 4 4 2 2	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
501	1 B 4 5 1	Külföldön kibocsátott értékpapír - rövid					
502	1 B 4 5 2 1	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
503	1 B 4 5 2 2	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
504	1 B 5	Passzív kamatelhatárolások (505+...+521)					
505	1 B 5 1 1	- központi kormányzattal					
506	1 B 5 1 2	- helyi önkormányzatokkal					
507	1 B 5 2	- TB-vel					
508	1 B 5 3	- jegybankkal					
509	1 B 5 4	- hitelintézetekkel					
510	1 B 5 5 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal					
511	1 B 5 5 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
512	1 B 5 5 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal					
513	1 B 5 5 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
514	1 B 5 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
515	1 B 5 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
516	1 B 5 7 1	- háztartások - lakossággal					
517	1 B 5 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
518	1 B 5 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
519	1 B 5 8	- külföldiekkel					
520	1 B 5 9 1	- szektor szerint nem bontható betéti okiratokkal					

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
521	1 B 5 9 2	- szektor szerint nem bontható hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokkal					
522	1 B 6	Egyéb passzív elszámolások (523+524+525+540+541+558)					
523	1 B 6 1	Úton levő tételek					
524	1 B 6 2	Függő tételek					
525	1 B 6 3	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen (526+...+539)					
526	1 B 6 3 1	- központi kormányzattól					
527	1 B 6 3 2	- helyi önkormányzatoktól					
528	1 B 6 3 3	- TB-től					
529	1 B 6 3 4	- hitelintézetektől					
530	1 B 6 3 5 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozóktól					
531	1 B 6 3 5 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményektől					
532	1 B 6 3 5 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozóktól					
533	1 B 6 3 5 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményektől					
534	1 B 6 3 5 3	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
535	1 B 6 3 6	- nem pénzügyi vállalatoktól					
536	1 B 6 3 7 1	- háztartások - lakosságtól					
537	1 B 6 3 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozóktól					
538	1 B 6 3 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
539	1 B 6 3 9	- külföldiektől					
540	1 B 6 4	Államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszköz					
541	1 B 6 5	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (542+...+557)					
542	1 B 6 5 1 1	- központi kormányzattal					
543	1 B 6 5 1 2	- helyi önkormányzatokkal					
544	1 B 6 5 2	- TB-vel					
545	1 B 6 5 3	- jegybankkal					
546	1 B 6 5 4	- hitelintézetekkel					
547	1 B 6 5 5 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal					
548	1 B 6 5 5 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
549	1 B 6 5 5 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal					
550	1 B 6 5 5 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
551	1 B 6 5 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
552	1 B 6 5 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
553	1 B 6 5 7 1	- háztartások - lakossággal					
554	1 B 6 5 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
555	1 B 6 5 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
556	1 B 6 5 8	- külföldiekkel					
557	1 B 6 5 9	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
558	1 B 6 6	Egyéb					
559	1 B 7	Hátrasorolt kötelezettségek (560+...+571)					
560	1 B 7 1 1	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
561	1 B 7 1 2	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
562	1 B 7 2	Belföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
563	1 B 7 3 1	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
564	1 B 7 3 2	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
565	1 B 7 4	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
566	1 B 7 5 1	Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy					
567	1 B 7 5 2	Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás					
568	1 B 7 6 1	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
569	1 B 7 6 2	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
570	1 B 7 7 1	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben					
571	1 B 7 7 2	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben					
572	1 B 8	Céltartalék (573+...+576)					
573	1 B 8 1	Függő és jövőbeni kötelezettség után					
574	1 B 8 2	Általános kockázati céltartalék					
575	1 B 8 3	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
576	1 B 8 4	Egyéb céltartalék					
577	1 B 9	Saját tőke (578+...+588)					
578	1 B 9 1 1	Jegyzett tőke					
579	1 B 9 1 2	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
580	1 B 9 2 1	Tőketartalék - árszó					
581	1 B 9 2 2	Tőketartalék - egyéb					
582	1 B 9 3 1	Eredménytartalék - előző évek után					
583	1 B 9 3 2	Eredménytartalék - közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi					
584	1 B 9 3 3	Eredménytartalék - egyéb					
585	1 B 9 4	Lekötött tartalék					
586	1 B 9 5	Értékelési tartalék					
587	1 B 9 6	Általános tartalék					
588	1 B 9 7	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					
000		Technikai összesen*					

*/ Az 1-588. sorokban szereplő adatok összege.

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.		Megnevezés		Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	
001	1 A N 0	Eszközök összesen (2+9+70+130+139+231+256+272+307)	S					
002	1 A N 1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)	S					
003	1 A N 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)						
004	1 A N 1 2	Jegybanki nostro számlák						
005	1 A N 1 3	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási						
006	1 A N 1 4	Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szával kapcsol. átvez.száll. állománv						
007	1 A N 1 5	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél						
008	1 A N 1 6	Nostro számlák külföldi hitelintézeteknél						
009	1 A N 2	Kereskedési célú értékpapírok (10+52)	S					
010	1 A N 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+19+26+38+43+46+47)	Σ					
011	1 A N 2 1 1 1	Kincstárjegy						
012	1 A N 2 1 1 2	Államkötvény						
013	1 A N 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény						
014	1 A N 2 1 2 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid						
015	1 A N 2 1 2 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú						
016	1 A N 2 1 3 1	Jegybanki kötvény - rövid						
017	1 A N 2 1 3 2	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves						
018	1 A N 2 1 3 3	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli						
019	1 A N 2 1 4	Hitelintézeti kötvény összesen (20+...+25)	Σ					
020	1 A N 2 1 4 1 1	Hitelintézeti kötvény - rövid						
021	1 A N 2 1 4 1 2	Hitelintézeti kötvény - hosszú - legfeljebb 2						
022	1 A N 2 1 4 1 3	Hitelintézeti kötvény - hosszú - 2 éven túli						
023	1 A N 2 1 4 2 1	Belföldi hitelintézetek külföldön kibocsátott						
024	1 A N 2 1 4 2 2	Belf. hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
025	1 A N 2 1 4 2 3	Belf. hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye - hosszú - 2 éven túli						
026	1 A N 2 1 5	Bef. jegyek és egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvénye összesen	Σ					
027	1 A N 2 1 5 1 1	Befektetési jegyek						
028	1 A N 2 1 5 1 2	Egyéb püi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid						
029	1 A N 2 1 5 1 3	Egyéb püi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások kötvénye - hosszú						
030	1 A N 2 1 5 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid						
031	1 A N 2 1 5 1 5	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú						
032	1 A N 2 1 5 2 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások kötvénye - rövid						
033	1 A N 2 1 5 2 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások kötvénye - hosszú						
034	1 A N 2 1 5 2 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid						

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	---	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
035	1 A N 2 1 5 2 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
036	1 A N 2 1 5 3 1	Biztosítók kötvénye - rövid					
037	1 A N 2 1 5 3 2	Biztosítók kötvénye - hosszú					
038	1 A N 2 1 6	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen	Σ				
039	1 A N 2 1 6 1	Járálekos vállalkozások kötvénye - rövid					
040	1 A N 2 1 6 2	Járálekos vállalkozások kötvénye - hosszú					
041	1 A N 2 1 6 3	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
042	1 A N 2 1 6 4	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
043	1 A N 2 1 7	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye összesen (44+45)	Σ				
044	1 A N 2 1 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
045	1 A N 2 1 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
046	1 A N 2 1 8	Egyéb belföldi kötvény					
047	1 A N 2 1 9	Külföldi kötvények összesen (48+...+51)	Σ				
048	1 A N 2 1 9 1 1	Külföldi állampapírok - rövid					
049	1 A N 2 1 9 1 2	Külföldi állampapírok - hosszú					
050	1 A N 2 1 9 2 1	Külföldi kötvény - rövid					
051	1 A N 2 1 9 2 2	Külföldi kötvény - hosszú					
052	1 A N 2 2	Tulajdoni részesedések összesen (53+56+67+68+69)	Σ				
053	1 A N 2 2 1	Hitelintézetek részvénye összesen (54+55)	Σ				
054	1 A N 2 2 1 1	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
055	1 A N 2 2 1 2	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett					
056	1 A N 2 2 2	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvénye összesen	Σ				
057	1 A N 2 2 2 1 1	Egyéb püi közvetítők - Püi és bef. vállalk. tőzsdére bevezetett részvényei					
058	1 A N 2 2 2 1 2	Egyéb püi közvetítők - Püi és bef. vállalk. tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
059	1 A N 2 2 2 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
060	1 A N 2 2 2 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézm. tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
061	1 A N 2 2 2 2 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Püi és befekt.váll. tőzsdére bevezetett részvényei					
062	1 A N 2 2 2 2 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Püi és befekt.váll. tőzsdére NEM bev. részvényei					
063	1 A N 2 2 2 2 3	Püi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
064	1 A N 2 2 2 2 4	Püi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bev. részvényei					
065	1 A N 2 2 2 3 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
066	1 A N 2 2 2 3 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
067	1 A N 2 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett					
068	1 A N 2 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	---	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
069	1 A N 2 2 4	Külföldi részvények					
070	1 A N 3	Befektetési célú értékpapírok (71+109)	Σ				
071	1 A N 3 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Σ				
072	1 A N 3 1 1 1	Államkötvény					
073	1 A N 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény					
074	1 A N 3 1 1 3	Helyi önkormányzati kötvény					
075	1 A N 3 1 2 1	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
076	1 A N 3 1 2 2	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú					
077	1 A N 3 1 3	Hitelintézetek kötvény összesen (78+...+81)	Σ				
078	1 A N 3 1 3 1 1	Hitelintézetek kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
079	1 A N 3 1 3 1 2	Hitelintézetek kötvény - 2 éven túli lejáratú					
080	1 A N 3 1 3 2 1	Belföldi hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
081	1 A N 3 1 3 2 2	Belföldi hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
082	1 A N 3 1 4	Bef. jegyek és egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvénye összesen	Σ				
083	1 A N 3 1 4 1 1	Befektetési jegyek					
084	1 A N 3 1 4 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
085	1 A N 3 1 4 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					
086	1 A N 3 1 4 2 1	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások kötvénye					
087	1 A N 3 1 4 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					
088	1 A N 3 1 4 3	Biztosítók kötvénye					
089	1 A N 3 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (90+91)	Σ				
090	1 A N 3 1 5 1	Járvékos vállalkozások kötvénye					
091	1 A N 3 1 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül)					
092	1 A N 3 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
093	1 A N 3 1 7	Egyéb belföldi kötvény					
094	1 A N 3 1 8	Külföldi kötvények összesen (95+96)	Σ				
095	1 A N 3 1 8 1	Külföldi állampapírok					
096	1 A N 3 1 8 2	Külföldi kötvény					
097	1 A N 3 1 9 1	Hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye összesen (98+99)	Σ				
098	1 A N 3 1 9 1 1	Hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb					
099	1 A N 3 1 9 1 2	Hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven					
100	1 A N 3 1 9 2	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvénye összesen (101+...+105)	Σ				
101	1 A N 3 1 9 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
102	1 A N 3 1 9 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénve					
103	1 A N 3 1 9 2 3	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk. ZÁRT körű kötvénve					
104	1 A N 3 1 9 2 4	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénve					
105	1 A N 3 1 9 2 5	Biztosítók ZÁRT körű kötvénve					
106	1 A N 3 1 9 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvénve összesen (107+108)	Σ				
107	1 A N 3 1 9 3 1	Járadékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénve					
108	1 A N 3 1 9 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) ZÁRT körű kötvénve					
109	1 A N 3 2	Tulajdoni részesedések összesen (110+113+124+127)	Σ				
110	1 A N 3 2 1	Hitelintézetek részvényei összesen (111+112)	Σ				
111	1 A N 3 2 1 1	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
112	1 A N 3 2 1 2	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett					
113	1 A N 3 2 2	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvénye összesen	Σ				
114	1 A N 3 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalk. tőzsdére bevez. részvényei					
115	1 A N 3 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Püi és befekt. vállalk. tőzsdére NEM bevez. részvényei					
116	1 A N 3 2 2 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
117	1 A N 3 2 2 1 4	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
118	1 A N 3 2 2 2 1	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk. tőzsdére bevez. részvényei					
119	1 A N 3 2 2 2 2	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi és befekt. vállalk. tőzsdére NEM bevez.					
120	1 A N 3 2 2 2 3	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevez. részvényei					
121	1 A N 3 2 2 2 4	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevez. részvényei					
122	1 A N 3 2 2 3 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
123	1 A N 3 2 2 3 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
124	1 A N 3 2 3	Nem pénzügyi vállalatok részvényei összesen (125+126)	Σ				
125	1 A N 3 2 3 1 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett					
126	1 A N 3 2 3 1 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
127	1 A N 3 2 4	Külföldi részvények és részesedések összesen (128+129)	Σ				
128	1 A N 3 2 4 1	Külföldi részvények					
129	1 A N 3 2 4 2	Egyéb részesedések, üzletrészek külföldön					
130	1 A N 4	Jegybanki és bankközi betétek (131+...+138)	S				
131	1 A N 4 1 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
132	1 A N 4 1 1 2	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
133	1 A N 4 1 2	Jegybanki passzív repó					
134	1 A N 4 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek -					
135	1 A N 4 2 2	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek -					

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
136	1 A N 4 2 3	Hitelintézetek - követelések valódi penziós					
137	1 A N 4 3 1	Külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
138	1 A N 4 3 2	Külföldön elhelyezett bankközi betétek -					
139	1 A N 5	Hitelek(140+...+146+149+...+155+180+203 ++214+223+227+...+230)	S				
140	1 A N 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
141	1 A N 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel -					
142	1 A N 5 1 1 3	Költségvetési intézmények hitele					
143	1 A N 5 1 1 4	ÁPV Rt. hitele					
144	1 A N 5 1 1 5 1	Központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények hitele - rövid					
145	1 A N 5 1 1 5 2	Központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények hitele - hosszú					
146	1 A N 5 1 2	Helyi önkormányzatok hitele összesen (147+148)	Σ				
147	1 A N 5 1 2 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
148	1 A N 5 1 2 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
149	1 A N 5 2	Jegybanknak nyújtott hitel					
150	1 A N 5 3 1 1	Hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
151	1 A N 5 3 1 2	Hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
152	1 A N 5 3 2 1	Hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt					
153	1 A N 5 3 2 2	Hitelintézeteknek nyújtott alárendelt					
154	1 A N 5 3 2 3	Hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
155	1 A N 5 4	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítókknak nyújtott hitel összesen	Σ				
156	1 A N 5 4 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
157	1 A N 5 4 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú					
158	1 A N 5 4 1 1 3	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalk.- nak ny. kieg. alárendelt kölcs.tőke					
159	1 A N 5 4 1 1 4	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt. vállalk.- nak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
160	1 A N 5 4 1 1 5	Egyéb püi közvetítők - Püi és befekt.					
161	1 A N 5 4 1 2 1	vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
162	1 A N 5 4 1 2 2	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú					
163	1 A N 5 4 1 2 3	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
164	1 A N 5 4 1 2 4	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
165	1 A N 5 4 1 2 5	Egyéb püi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből					
166	1 A N 5 4 2 1 1	Püi kieg. tev. végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
167	1 A N 5 4 2 1 2	Püi kieg. tev. végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú					
168	1 A N 5 4 2 1 3	Püi kieg. tev. végzők - Püi és befekt. vállalk.- nak ny. kieg. alárendelt kölcs.tőke					

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	---	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
169	1 A N 5 4 2 1 4	Püi kieg. tev. végzők - Püi és befekt. vállalk.-nak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
170	1 A N 5 4 2 1 5	Püi kieg. tev. végzők - Püi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből					
171	1 A N 5 4 2 2 1	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
172	1 A N 5 4 2 2 2	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú					
173	1 A N 5 4 2 2 3	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
174	1 A N 5 4 2 2 4	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
175	1 A N 5 4 2 2 5	Püi kieg. tev. végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből					
176	1 A N 5 4 3 1 1	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott					
177	1 A N 5 4 3 1 2	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú					
178	1 A N 5 4 3 1 3	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
179	1 A N 5 4 3 1 4	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből					
180	1 A N 5 5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (181+...+202)	Σ				
181	1 A N 5 5 1 1	Járulékos vállalkozások - folyószámla és eseti hitel					
182	1 A N 5 5 1 2	Járulékos vállalkozások - leszámított váltó					
183	1 A N 5 5 1 3 1	Járulékos vállalkozások - megvásárolt követelés					
184	1 A N 5 5 1 3 2	Járulékos vállalkozások - megvásárolt követelés					
185	1 A N 5 5 1 4 1	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
186	1 A N 5 5 1 4 2	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
187	1 A N 5 5 1 5 1	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel - rövid					
188	1 A N 5 5 1 5 2	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel - hosszú					
189	1 A N 5 5 1 6	Járulékos vállalkozások - pénzügyi lízing					
190	1 A N 5 5 1 7	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből					
191	1 A N 5 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla és eseti hitel					
192	1 A N 5 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - leszámított váltó					
193	1 A N 5 5 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
194	1 A N 5 5 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú					
195	1 A N 5 5 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
196	1 A N 5 5 2 4 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
197	1 A N 5 5 2 5 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - rövid					
198	1 A N 5 5 2 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - hosszú					
199	1 A N 5 5 2 6 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
200	1 A N 5 5 2 6 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú					
201	1 A N 5 5 2 7	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) -					
202	1 A N 5 5 2 8	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből					

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
203	1 A N 5 6 1	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen	Σ				
204	1 A N 5 6 1 1	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
205	1 A N 5 6 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel -					
206	1 A N 5 6 1 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel -					
207	1 A N 5 6 1 3 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
208	1 A N 5 6 1 3 2	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
209	1 A N 5 6 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - rövid					
210	1 A N 5 6 1 4 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - hosszú					
211	1 A N 5 6 1 5 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
212	1 A N 5 6 1 5 2	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú					
213	1 A N 5 6 1 6	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós					
214	1 A N 5 6 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (215+...+222)	Σ				
215	1 A N 5 6 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
216	1 A N 5 6 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
217	1 A N 5 6 2 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
218	1 A N 5 6 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - rövid					
219	1 A N 5 6 2 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - hosszú					
220	1 A N 5 6 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel -					
221	1 A N 5 6 2 4 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel -					
222	1 A N 5 6 2 5	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből					
223	1 A N 5 7	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (224+225+226)	Σ				
224	1 A N 5 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
225	1 A N 5 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
226	1 A N 5 7 3	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi					
227	1 A N 5 8 1 1	Külföldi hitelintézettel szembeni követelés -					
228	1 A N 5 8 1 2	Külföldi hitelintézettel szembeni követelés -					
229	1 A N 5 8 2 1	Külfölddel szembeni egyéb követelés - rövid					
230	1 A N 5 8 2 2	Külfölddel szembeni egyéb követelés - hosszú					
231	1 A N 6	Vagyoni érdekeltségek (232+233+248+254+255)	S				
232	1 A N 6 1	Hitelintézetek részvényei					
233	1 A N 6 2	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nyépnt.-ban részesedés összesen (234+...+247)	Σ				
234	1 A N 6 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
235	1 A N 6 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők vállalkozásokban egyéb részesedések,					

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	---	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
236	1 A N 6 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
237	1 A N 6 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők vállalkozásokban egyéb részesedések					
238	1 A N 6 2 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
239	1 A N 6 2 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők intézményekben egyéb részesedések					
240	1 A N 6 2 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
241	1 A N 6 2 3 3 2	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Püi vállalkozásokban egyéb részesedések					
242	1 A N 6 2 3 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
243	1 A N 6 2 3 4 2	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb					
244	1 A N 6 2 3 5 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
245	1 A N 6 2 3 5 2	Püi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések					
246	1 A N 6 2 4	Biztosítók részvényei					
247	1 A N 6 2 5	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
248	1 A N 6 3	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (249+...+253)	Σ				
249	1 A N 6 3 1 1	Járálekos vállalkozások részvényei					
250	1 A N 6 3 1 2	Járálekos vállalkozásokban egyéb részesedések					
251	1 A N 6 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül)					
252	1 A N 6 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
253	1 A N 6 3 3	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
254	1 A N 6 4 1	Külföldi részvények					
255	1 A N 6 4 2	Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
256	1 A N 7	Aktív kamatelhátralások (257+...+271)	S				
257	1 A N 7 1 1	- központi kormányzattal					
258	1 A N 7 1 2	- helyi önkormányzatokkal					
259	1 A N 7 2	- TB-vel					
260	1 A N 7 3	- jegybankkal					
261	1 A N 7 4	- hitelintézetekkel					
262	1 A N 7 5 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal					
263	1 A N 7 5 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb					
264	1 A N 7 5 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal					
265	1 A N 7 5 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
266	1 A N 7 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
267	1 A N 7 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
268	1 A N 7 7 1	- háztartások - lakossággal					
269	1 A N 7 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	---	--	--

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
270	1 A N 7 8	- háztartásokat segítő nonprofit					
271	1 A N 7 9	- külföldiekkel					
272	1 A N 8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (273+289+305+306)					
273	1 A N 8 1	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (274+...+288)					
274	1 A N 8 1 1 1	- központi kormányzattal					
275	1 A N 8 1 1 2	- helyi önkormányzatokkal					
276	1 A N 8 1 2	- TB-vel					
277	1 A N 8 1 3	- jegybankkal					
278	1 A N 8 1 4	- hitelintézetekkel					
279	1 A N 8 1 5 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal					
280	1 A N 8 1 5 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb					
281	1 A N 8 1 5 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal					
282	1 A N 8 1 5 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
283	1 A N 8 1 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
284	1 A N 8 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
285	1 A N 8 1 7 1	- háztartások - lakossággal					
286	1 A N 8 1 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
287	1 A N 8 1 8	- háztartásokat segítő nonprofit					
288	1 A N 8 1 9	- külföldiekkel					
289	1 A N 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (290+...+304)					
290	1 A N 8 2 1	- központi kormányzattal szemben					
291	1 A N 8 2 2	- helyi önkormányzatokkal szemben					
292	1 A N 8 2 3	- TB-vel szemben					
293	1 A N 8 2 4 1	- jegybankkal szemben					
294	1 A N 8 2 4 2	- hitelintézetekkel szemben					
295	1 A N 8 2 5 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozókkal szemben					
296	1 A N 8 2 5 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel szemben					
297	1 A N 8 2 5 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - püi és befektetési vállalkozókkal szemben					
298	1 A N 8 2 5 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel szemben					
299	1 A N 8 2 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
300	1 A N 8 2 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
301	1 A N 8 2 7 1 1	- háztartások - lakossággal szemben					
302	1 A N 8 2 7 1 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
303	1 A N 8 2 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					

PSZAF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	---	--	--

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
304	1 A N 8 2 9	- külföldiekkel szemben					
305	1 A N 8 3	Függő tételek					
306	1 A N 8 4	Egyéb					
307	1 A N 9	Saját eszközök (308+...+327)	S				
308	1 A N 9 1 1 1	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
309	1 A N 9 1 1 2	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
310	1 A N 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény					
311	1 A N 9 1 3	Egyéb saját eszközök (készletek)					
312	1 A N 9 2	Átvett eszközök					
313	1 A N 9 3 1	Immateriális javak - vagyoni jogok					
314	1 A N 9 3 2	Immateriális javak - szoftverek					
315	1 A N 9 3 3	Immateriális javak - egyéb					
316	1 A N 9 3 4	Immateriális javak értékhelyesbítése					
317	1 A N 9 4 1	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
318	1 A N 9 4 2	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
319	1 A N 9 4 3	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
320	1 A N 9 4 4	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések					
321	1 A N 9 4 5	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
322	1 A N 9 4 6	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
323	1 A N 9 5 1	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
324	1 A N 9 5 2	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
325	1 A N 9 5 3	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések					
326	1 A N 9 5 4	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
327	1 A N 9 5 5	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
000		Technikai összesen*					

*/ Az 1-327. sorokban szereplő adatok összege.

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

T Á J É K O Z T A T Ó A D A T O K

02 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
001	1 C 1 1	Fedezetek, biztosítékok (teljes értéken) (2+...+12)	S				
002	1 C 1 1 1	Pénzfedezet					
003	1 C 1 1 2	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
004	1 C 1 1 3 1	Központi költségvetés garanciái					
005	1 C 1 1 3 2	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv					
006	1 C 1 1 4 1	Értékpapírok - részvények					
007	1 C 1 1 4 2	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
008	1 C 1 1 5 1	Árbevétel engedményezés					
009	1 C 1 1 5 2	Egyéb követelés engedményezés					
010	1 C 1 1 6	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
011	1 C 1 1 7	Jelzálogok					
012	1 C 1 1 8	Egyéb					
013	1 C 1 2	Fedezetek, biztosítékok (követelés)					
014	1 C 1 3	Comfort letter-rel fedezett követelések					
015	1 C 2 1	Lombard hitelek könyv szerinti bruttó értéken (16+17+18)	S				
016	1 C 2 1 1	Részvényfedezet mellett					
017	1 C 2 1 2	Állampapír fedezete mellett					
018	1 C 2 1 3	Egyéb értékpapír fedezet mellett	S				
019	1 C 2 2	Lombard hitelek könyv szerinti nettó értéken (20+21+22)					
020	1 C 2 2 1	Részvényfedezet mellett					
021	1 C 2 2 2	Állampapír fedezete mellett					
022	1 C 2 2 3	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
023	1 C 3	Függővé tett kamatok, kamat jellegű jutalékok (24+...+27)	S				
024	1 C 3 1	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
025	1 C 3 2	Háztartások - Lakossággal szemben					
026	1 C 3 3	Háztartások - Egyéni vállalkozókkal szemben					
027	1 C 3 4	Egyéb szektorokkal szemben					
028	1 C 4 1	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti					
029	1 C 4 2	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti					
030	1 C 5 1	Összes leírt kihelyezés (január 1- től a tárgy hó végéig) könyv szerinti bruttó értéken (31+...+37)	S				
031	1 C 5 1 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>					Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>							Bizonylat jellege (E,M) <table><tr><td></td></tr></table>	

T Á J É K O Z T A T Ó A D A T O K

02 tábla		Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
032	1 C 5 1 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel				
033	1 C 5 1 3 1	Háztartások - Lakosság				
034	1 C 5 1 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók				
035	1 C 5 1 4	Külföld				
036	1 C 5 1 5	Egyéb				
037	1 C 5 1 6	Leírt kamatkövetelés				
038	1 C 5 2	Összes leírt kihelyezés (január 1-től a tárgy hó végéig) könyv szerinti nettó értéken (39+...+44)	S			
039	1 C 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel				
040	1 C 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel				
041	1 C 5 2 3 1	Háztartások - Lakosság				
042	1 C 5 2 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók				
043	1 C 5 2 4	Külföld				
044	1 C 5 2 5	Egyéb				
045	1 C 5 3	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-től a tárgy hó végéig) - könyv szerinti bruttó értéken (46+...+52)	S			
046	1 C 5 3 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel				
047	1 C 5 3 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel				
048	1 C 5 3 3 1	Háztartások - Lakosság				
049	1 C 5 3 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók				
050	1 C 5 3 4	Külföld				
051	1 C 5 3 5	Egyéb				
052	1 C 5 3 6	Véglegesen eladott kamatkövetelés				
053	1 C 5 4	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-től a tárgy hó végéig) - könyv szerinti nettó értéken (54+...+59)	S			
054	1 C 5 4 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel				
055	1 C 5 4 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel				
056	1 C 5 4 3 1	Háztartások - Lakosság				
057	1 C 5 4 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók				
058	1 C 5 4 4	Külföld				
059	1 C 5 4 5	Egyéb				
060	1 C 5 5	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-től a tárgy hó végéig) - eladási értéken (61+...+67)	S			
061	1 C 5 5 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel				
062	1 C 5 5 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel				
063	1 C 5 5 3 1	Háztartások - Lakosság				

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

T Á J É K O Z T A T Ó A D A T O K

02 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
064	1 C 5 5 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
065	1 C 5 5 4	Külföld					
066	1 C 5 5 5	Egyéb					
067	1 C 5 5 6	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
068	1 C 5 6	Leírt és eladott követelések mögötti ref. hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken					
069	1 C 5 7 1	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgy hó végéig) könyv szerinti					
070	1 C 5 7 2	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgy hó végéig) könyv szerinti					
071	1 C 5 7 3	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgy hó végéig) eladási értéken					
072	1 C 6	Hitelezői jogot megtestesítő (belföldön kibocs.) értékpapírok összesen (73+...+77)					
073	1 C 6 1	Nem pénzügyi vállalatok					
074	1 C 6 2 1	Háztartások - Lakosság					
075	1 C 6 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
076	1 C 6 3	Külföld					
077	1 C 6 4	Szektorálisan nem bontható					
078	1 C 7	Egyéb tájékoztató adatok	-----	-----	-----	-----	
079	1 C 7 1	Munkáltatói és helyi támogatás állománya nyilvántartási értéken					
080	1 C 7 2 1	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó					
081	1 C 7 2 2	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó					
082	1 C 7 3 1	Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-től a tárgy hó végéig)					
083	1 C 7 3 2	Adófizetési különbözet (halmozott január 1-től a tárgy hó végéig)					
084	1 C 7 4 1	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB.8-ból)					
085	1 C 7 4 2	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből)					
086	1 C 7 5 1	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések					
087	1 C 7 5 2 1	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási					
088	1 C 7 5 2 2	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nettó, célraltalékkal csökkentett értéken					
089	1 C 7 6 1	Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás (nettó értéken)					
090	1 C 7 6 2	Külföldi tulajdonostól alárendelt és kieg. alárendelt kölcsöntőke (1B73-74-ből)					
091	1 C 7 7 1	Kárpótlási jegy (nettó értéken)					
092	1 C 7 7 2	Hitelezői viszonyt megtestesítő értékpapírokból szárm. köv. (nettó értéken)					
093	1 C 7 7 3	Államadóssági kötvény (bruttó értéken)					
094	1 C 7 7 4	Régi TB kötvény (nettó értéken)					

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

T Á J É K O Z T A T Ó A D A T O K

02 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módos.
095	1 C 7 7 5	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
096	1 C 7 8 1 1 1	Nem pénzügyi vállalatokat kiszolg. nonprofit hit. összes hitele könyv szerinti bruttó					
097	1 C 7 8 1 1 2	Nem pénzügyi vállalatokat kiszolg. nonprofit hit. összes hitele nettó értéken					
098	1 C 7 8 1 2	Nem pénzügyi vállalatokat kiszolgáló nonprofit intézmények összes betéte					
099	1 C 7 8 2 1 1	Nem jogi szem. vállalkozóknak nyújtott összes hitel könyv szerinti bruttó értéken					
100	1 C 7 8 2 1 2	Nem jogi személyiségű vállalkozóknak nyújtott összes hitel nettó értéken					
101	1 C 7 8 2 2	Nem jogi személyiségű vállalkozók által elhelyezett összes betét					
102	1 C 7 8 3 1	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - rövid					
103	1 C 7 8 3 2	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - 1-5 év közötti					
104	1 C 7 8 3 3	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - 5 év feletti					
105	1 C 7 8 4 1	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - rövid					
106	1 C 7 8 4 2	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - 1-5 év közötti lejáratú					
107	1 C 7 8 4 3	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - 5 év feletti lejáratú					
108	1 C 7 9 1	Látra szóló takarékbetétek összesen					
109	1 C 7 9 2	Nem névre szóló összes betét (betéti okirat)					
110	1 C 7 9 3	Nem névre szóló betéti okirat összesen					
111	1 C 7 9 4	Nem névre szóló letéti jegy összesen					
112	1 C 8 1	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken (113+...+117)	S				
113	1 C 8 1 1	- Forgatási célú külföldi részvényekből -					
114	1 C 8 1 2	- Forgatási célú külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
115	1 C 8 1 3	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
116	1 C 8 1 4	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
117	1 C 8 1 5	- Vagyoni érd. külföldi részvényekből - járulékos vállalkozások					
118	1 C 8 2	Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (119+...+123)	S				
119	1 C 8 2 1	- Hitelintézetek részére					
120	1 C 8 2 2	- Pénzügyi vállalkozások részére					
121	1 C 8 2 3	- Befektetési vállalkozások részére					
122	1 C 8 2 4	- Biztosítók részére					
123	1 C 8 2 5	- Egyéb vállalkozások részére					
000		Technikai összesen*					

*/ Az 1-123. sorokban szereplő adatok összege.

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

ELADOTT ESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

03 tábla

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

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

*/ Az 1-16. sorokban szereplő adatok összege.

**/ Itt a Felügyeleti mérleg 1A.21 és 1A.31 soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.

***/ A Felügyeleti mérleg 1A.22. és 1A.32, illetve 1A.6 eszköz-soraiból eladásra került befektetések.

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

FORINT ILLETVE DEVIZA KÖVETELÉSEK*

belföldi hitelintézetekkel, egyéb pénzügyi közvetítőkkel,

pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjalapokkal szemben

04 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Törzsszám (a)	Partner szervezet megnevezése	Állomány (b)	Módosult
---------------	-----------------	------------------	-------------------------------	-----------------	----------

100	1 E 1	Forint követelések összesen			
-----	-------	------------------------------------	--	--	--

ebből:

101	1 E 1 0 1				
102	1 E 1 0 2				
:	:				
:	:				
:	:				
199	1 E 1 9 9				

200	1 E 2	Euró és egyéb deviza követelések összesen			
-----	-------	--	--	--	--

201	1 E 2 0 1				
202	1 E 2 0 2				
:	:				
:	:				
:	:				
299	1 E 2 9 9				

*/ Az Eszközök 5, 7, 143, 144, 162-165, 168-171, 173-176, 178-181, 183-186, 188-190. sorainak forint, illetve Euró és egyéb deviza oszlopában szereplő állományok összegeinek partner szervezetek

PSZÁF azonosító 1. G. MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő 200	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	--	--	--

A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások Felügyeleti mérlegben szereplő összes devizahitel- és devizabetét állományainak

DEVIZANEMENKÉNTI RÉSZLETEZÉSE

06 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	ISO kód	Szám- kód	Nem pénzügyi vállalatok		Háztartások		Módosult
				devizahitele	devizabetéte	devizahitele	devizabetéte	
				(a)	(b)	(c)	(d)	
001	1 G 1 1	USD	401					
002	1 G 1 2	CHF	402					
003	1 G 1 3	CAD	403					
004	1 G 1 4	GBP	404					
005	1 G 2 1	DKK	410					
006	1 G 2 2	SEK	411					
007	1 G 2 3	NOK	412					
008	1 G 2 4	AUD	413					
009	1 G 2 8	JPY	436					
010	1 G 2 9	EUR	488					
011	1 G 3 1	Egyéb	m Ft-ban					
012	1 G 4	Összesen	m Ft-ban					

Az EUR sorban kell jelenteni az összes Euró tagdevizában (BEF, NLG, DEM, ITL, FRF, ESP, ATS, FIM, GRD, LUF, PTE, IEP) fennálló állományt. (Azokat is, amelyek korábban az Egyéb sorban voltak kimutatva (GRD, LUF, PTE, IEP).)

Az (a) oszlop "összesen" adatának meg kell egyeznie a 01. (1.AB.) tábla 193-201. és 203-213. sorainak Euró és egyéb deviza oszlopában szereplő állományok összegével.

A (b) oszlop "összesen" adatának meg kell egyeznie a Források 396-400. és 402-406. sorok Euró és egyéb deviza oszlopában szereplő állományok összegével.

A (c) oszlop "összesen" adatának meg kell egyeznie a 01. (1.AB.) tábla 216-224. és 227-233. sorainak Euró és egyéb deviza oszlopában szereplő állományok összegével.

A (d) oszlop "összesen" adatának meg kell egyeznie a Források 408-419. és 421-425. sorok Euró és egyéb deviza oszlopában szereplő állományok összegével.

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
001	2 A 1 1	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (2+...+12)	S		
002	2 A 1 1 1 1	Folyószámla hitelek			
003	2 A 1 1 1 2	Váltók			
004	2 A 1 1 1 3	Fogyasztási hitelek			
005	2 A 1 1 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
006	2 A 1 1 2 1	Megvásárolt követelések			
007	2 A 1 1 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
008	2 A 1 1 2 3	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
009	2 A 1 1 2 4	Nyújtott alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke			
010	2 A 1 1 2 5	Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
011	2 A 1 1 3	Pénzügyi lízing			
012	2 A 1 1 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek			
013	2 A 1 2	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (14+....+18)	S		
014	2 A 1 2 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek			
015	2 A 1 2 1 2	Jegybanki passzív repo			
016	2 A 1 2 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
017	2 A 1 2 2 2	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
018	2 A 1 2 3	Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek			
019	2 A 1 3	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (20+....+28)	S		
020	2 A 1 3 1	Kincstárjegy, államkötvény			
021	2 A 1 3 2	Konszolidációs államkötvény			
022	2 A 1 3 3	Jegybanki kötvény			
023	2 A 1 3 4 1	Hitelintézetek, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kieg.tev. végzők, biztosítók nyílt körű kötvénye			
024	2 A 1 3 4 2	Egyéb nyílt körű kötvény			
025	2 A 1 3 4 3	Zárt körű kötvény			
026	2 A 1 3 4 4	Befektetési jegy hozama			
027	2 A 1 3 5 1	Külföldi állampapír			
028	2 A 1 3 5 2	Külföldi egyéb értékpapír			
029	2 A 1 4	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
030	2 A 1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (1+13+19+29)	S		
031	2 A 2 1	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása (32+...+38)	S		
032	2 A 2 1 1 1	Folyószámla és látraszóló betétek			
033	2 A 2 1 1 2	Rövid lejáratú betétek			
034	2 A 2 1 1 3	Hosszú lejáratú betétek			
035	2 A 2 1 2 1	Rövid lejáratú betéti okiratok			
036	2 A 2 1 2 2	Hosszú lejáratú betéti okiratok			

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
037	2 A 2 1 3	Lakáscélú betétek			
038	2 A 2 1 4	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
039	2 A 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása (40+41)			
040	2 A 2 2 1	Belföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
041	2 A 2 2 2	Külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
042	2 A 2 3	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása (43+...+49)	S		
043	2 A 2 3 1 1	Jegybanktól felvett hitelek			
044	2 A 2 3 1 2	Jegybanki aktív repo			
045	2 A 2 3 2 1	Belföldi hitelintézetektől, egyéb pénzügyi közvetítőktől, pénzügyi kieg.tev. végzőktől, biztosítóktól felvett hitelek			
046	2 A 2 3 2 2	Külföldi hitelintézetektől felvett hitelek			
047	2 A 2 3 3	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek			
048	2 A 2 3 4	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól felvett hitelek			
049	2 A 2 3 5	Egyéb felvett hitelek			
050	2 A 2 4	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (51+52+53)	S		
051	2 A 2 4 1	Kötvények			
052	2 A 2 4 2	Letéti jegyek			
053	2 A 2 4 3	Egyéb értékpapírok			
054	2 A 2 5	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
055	2 A 2 6	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás			
056	2 A 2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (31+39+42+50+54+55)	S		
057	2 A 3	KAMATKÜLÖNBÖZET (30-56)			
058	2 A 4 1	Kapott osztalék (59+60+61)	S		
059	2 A 4 1 1	Befektetési célú részvények, részesedések után - kapcsolt vállalkozásoktól			
060	2 A 4 1 2	Befektetési célú részvények, részesedések után - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól			
061	2 A 4 1 3	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből			
062	2 A 4 2	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY (63-68)	S		
063	2 A 4 2 1	Jutalékért végzett pénzügyi és bef.szolgáltatások bevétele (64+65+66+67)	S		
064	2 A 4 2 1 1	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok			
065	2 A 4 2 1 2	Garancia, kezességvállalási díjak			
066	2 A 4 2 1 3	Egyéb jutalékok és díjak			
067	2 A 4 2 1 4	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
068	2 A 4 2 2	Jutalékért végzett pénzügyi és bef.szolgáltatások ráfordítása (69+70+71)			
069	2 A 4 2 2 1	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok			
070	2 A 4 2 2 2	Egyéb jutalékok és díjak			
071	2 A 4 2 2 3	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
072	2 A 4 3	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (73+87+101)	S		

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
073	2 A 4 3 1	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (74-75+76+77-78+79+80-81+82-83+84-85+86)	S		
074	2 A 4 3 1 1 1	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó bevétel			
075	2 A 4 3 1 1 2	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
076	2 A 4 3 1 1 3	Értékvesztés visszairása befektetési célú értékpapírok értékesítése miatt			
077	2 A 4 3 1 2 1	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevétel			
078	2 A 4 3 1 2 2	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
079	2 A 4 3 1 2 3	Értékvesztés visszairása vagyoni érdekeltségek értékesítése miatt			
080	2 A 4 3 1 3 1	Devizaeszközök és kötelezettségek ártérteküléséből származó nyereség			
081	2 A 4 3 1 3 2	Devizaeszközök és kötelezettségek ártérteküléséből származó veszteség			
082	2 A 4 3 1 3 3	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamnyereség			
083	2 A 4 3 1 3 4	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamveszteség			
084	2 A 4 3 1 4 1	Vásárolt követelés értékesítés nyeresége			
085	2 A 4 3 1 4 2	Vásárolt követelés értékesítés vesztesége			
086	2 A 4 3 1 4 3	Vásárolt követelés értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás			
087	2 A 4 3 2	Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm.eredmény (88-89-90+91+92+93-94-95+96+97+98-99+100)	S		
088	2 A 4 3 2 1 1	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
089	2 A 4 3 2 1 2	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
090	2 A 4 3 2 1 3 1	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
091	2 A 4 3 2 1 3 2	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
092	2 A 4 3 2 1 3 3	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
093	2 A 4 3 2 2 1	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
094	2 A 4 3 2 2 2	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
095	2 A 4 3 2 2 3 1	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
096	2 A 4 3 2 2 3 2	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
097	2 A 4 3 2 2 3 3	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
098	2 A 4 3 2 3 1	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
099	2 A 4 3 2 3 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
100	2 A 4 3 2 3 3	Forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás			
101	2 A 4 3 3	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény (102-103-104+105+106+107-108-109+110+111+112-113-114+115)	S		
102	2 A 4 3 3 1 1	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
103	2 A 4 3 3 1 2	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
104	2 A 4 3 3 1 3 1	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
105	2 A 4 3 3 1 3 2	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
106	2 A 4 3 3 1 3 3	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
107	2 A 4 3 3 2 1	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
108	2 A 4 3 3 2 2	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
109	2 A 4 3 3 2 3 1	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
110	2 A 4 3 3 2 3 2	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
111	2 A 4 3 3 2 3 3	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
112	2 A 4 3 3 3 1	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
113	2 A 4 3 3 3 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
114	2 A 4 3 3 3 3	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
115	2 A 4 3 3 3 4	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
116	2 A 4 4	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (117+122)			
117	2 A 4 4 1	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény (118-119+120-121)			
118	2 A 4 4 1 1 1	Lízingbe adott eszköz számlázott értéke (ÁFA és kamat nélkül)			
119	2 A 4 4 1 1 2	Lízingbe adott eszköz könyv szerinti értéke			
120	2 A 4 4 1 2 1	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevétel, egyéb			
121	2 A 4 4 1 2 2	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás, egyéb			
122	2 A 4 4 2	Egyéb eredmény (123-124+125+126-127+128-129+130-131-132+133+134-135-136-137+138+139-140+141+142+143+144-145)			
123	2 A 4 4 2 1 1	Saját követelés értékesítés bevétele			
124	2 A 4 4 2 1 2	Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása			
125	2 A 4 4 2 1 3	Saját követelés értékesítéshez, leíráshoz kapcsolódó értékvesztés visszairás			
126	2 A 4 4 2 2 1	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés bevétele			
127	2 A 4 4 2 2 2	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés ráfordítása			
128	2 A 4 4 2 2 3	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékesítése miatti értékvesztés visszairása			
129	2 A 4 4 2 2 4	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékvesztése			
130	2 A 4 4 2 3 1	Készletértékesítés bevétele			
131	2 A 4 4 2 3 2	Készletértékesítés ráfordítása			
132	2 A 4 4 2 3 3	Készletek értékvesztése			
133	2 A 4 4 2 3 4	Készletek értékvesztésének visszairása			
134	2 A 4 4 2 4 1	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele			
135	2 A 4 4 2 4 2	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésekor a könyv szerinti érték kivételése			
136	2 A 4 4 2 4 3	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése			
137	2 A 4 4 2 5 1	Általános kockázati céltartalék képzése			
138	2 A 4 4 2 5 2 1	Általános kockázati céltartalék felhasználása			
139	2 A 4 4 2 5 2 2	Általános kockázati céltartalék felszabadítása			
140	2 A 4 4 2 6 1	Egyéb céltartalék képzése			
141	2 A 4 4 2 6 2 1	Egyéb céltartalék felhasználása			
142	2 A 4 4 2 6 2 2	Egyéb céltartalék felszabadítása			
143	2 A 4 4 2 7	Egyéb bevétel jogszabályváltozás miatt			
144	2 A 4 4 2 8 1	Egyéb másutt nem szereplő egyéb bevételek			

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
145	2 A 4 4 2 8 2	Egyéb másutt nem szereplő egyéb ráfordítások			
146	2 A 5 1	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (147+148+149+150+151+152+153+154+155+156)	S		
147	2 A 5 1 1 1	Személyi jellegű kifizetések - bérköltségek			
148	2 A 5 1 1 2	Személyi jellegű kifizetések - egyéb kifizetések társadalombiztosítási költségek nélkül			
149	2 A 5 1 1 3	Személyi jellegű kifizetések - társadalombiztosítás, nyugdíj			
150	2 A 5 1 1 4	Személyi jellegű kifizetések - egyéb járulékok			
151	2 A 5 1 2	Fizetett bérleti díj			
152	2 A 5 1 3	Számítástechnikai költségek			
153	2 A 5 1 4	Szakértői díjak			
154	2 A 5 1 5	Marketing költségek			
155	2 A 5 1 6	Egyéb igazgatási költségek			
156	2 A 5 1 7	Értéksökkenési leírások			
157	2 A 6 1	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK.CÉLTART. VÁLTOZÁSA (-) 158+159-160+161-162+163-164+165-166+167+168)	S		
158	2 A 6 1 1 1	Értékvesztés saját követelések után			
159	2 A 6 1 1 2	Értékvesztés visszairása saját követelések után			
160	2 A 6 1 1 3	Értékvesztés vásárolt követelések után			
161	2 A 6 1 1 4	Értékvesztés visszairása vásárolt követelések után			
162	2 A 6 1 1 5	Értékvesztés a befektetési célú értékpapírok után			
163	2 A 6 1 1 6	Értékvesztés visszairása a befektetési célú értékpapírok után			
164	2 A 6 1 2 1	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése			
165	2 A 6 1 2 2	Vagyoni érdekeltségek értékvesztésének visszairása			
166	2 A 6 1 3 1	Kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
167	2 A 6 1 3 2 1	Kockázati céltartalék felhasználás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
168	2 A 6 1 3 2 2	Kockázati céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
169	2 A 6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (57+58+62+72+116-146+157)	S		
170	2 A 7 1	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL (171+172+173+174)	S		
171	2 A 7 1 1	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak szerződés szerinti értéke			
172	2 A 7 1 2	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			
173	2 A 7 1 3	Térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
174	2 A 7 1 4	Egyéb rendkívüli bevételek			
175	2 A 7 2	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS (176+177+178+179)	S		
176	2 A 7 2 1	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke			
177	2 A 7 2 2	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
178	2 A 7 2 3	Térítés nélkül átvett eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFA-val			
179	2 A 7 2 4	Egyéb rendkívüli ráfordítások			
180	2 A 7 3	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (169+170-175)	S		

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
181	2 A 8 1	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			
182	2 A 8	ADÓZOTT EREDMÉNY (180-181)			S
183	2 A 9 1	Általános tartalék képzése			
184	2 A 9 2	Általános tartalék felhasználása			
185	2 A 9 3	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
186	2 A 9 4	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés			
187	2 A 9 4 1	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak			
188	2 A 9 4 2	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
189	2 A 9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (182-183+184+185-186)			S
000		Technikai összesen*			

* / Az 1.-189. sorokban szereplő adatok összesen

PSZÁF azonosító 3. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adoszám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-----------------------------------	--	---	---	---

TÖKEMEGLFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Mérlegtétel (nettó értéken)	Levonandó		Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték	Mód.
				súlyarány	összeg			
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>		<i>d</i>	
01	3B 1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN						
02	3B 1 1	KERESKEDÉSI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN						
03	3B 1 2	BANKI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN (3B1-3B11)						
04	3B 2	Nulla súlyozású eszközök (3B21+22+23+24)	S	S		S		
05	3B 2 1	Szavatoló tőkével fedezett a Hpt. 5. Sz. melléklete II. részében meghatározott számítási mód miatt (3B2101+2102+2103+2104+2105+2106+2107)		S		S		
06	3B 2 1 01	immateriális javak		100%		0%		
07	3B 2 1 02	a tárgyi eszközök között szereplő, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló vagyoni értékű jogok		100%		0%		
08	3B 2 1 03	visszavásárolt részvények eszközök között szereplő könyv szerinti értéke az Szm. Szerint		100%		0%		
09	3B 2 1 04	PIBB részvények, részesedések, PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének a tőkével fedezett része		100%		0%		
10	3B 2 1 05	a Hpt. 79.§. (2) és (7) bekezdésében foglalt nagykockázati korlátok túllépéseinek szavatoló tőkével fedezett része		100%		0%		
11	3B 2 1 06	a Hpt. 83.§. (1) -(3) bekezdésében foglalt befektetési korlátok túllépéseinek szavatoló tőkével fedezett része		100%		0%		
12	3B 2 1 07	a külön jogszabály szerinti országgkockázati tőkével fedezett eszközök		100%		0%		
13	3B 2 2	készpénz állomány és ezzel egyenértékű eszközök, valamint nemesfém készlet		100%		0%		
14	3B 2 3	Követelés kötelezettjének kockázata miatt (3B2301+2302+2303+2304+2306+2307)		S		S		
15	3B 2 3 01	"A" zóna központi kormányaival, központi (jegy)bankjaival szembeni követelés		100%		0%		
16	3B 2 3 02	Európai Közösségekkel és az Európai Központi Bankkal szemben fennálló követelés		100%		0%		
17	3B 2 3 03	OBA-val szembeni követelések		100%		0%		
18	3B 2 3 04	"B" zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni követelés a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában		100%		0%		
19	3B 2 3 05	"B" zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni követelés egyéb devizában		0%	-----	100%	-----	
20	3B 2 3 06	a jegybanki kötelező tartalék előírást a levelező bankok keresztül teljesítő szövetkezeti hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összege		100%		0%		
21	3B 2 3 07	Felügyelet közzététele alapján 0%-os súlyozású eszközök		100%		0%		
22	3B 2 4	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkezeség kibocsátójának kockázata miatt (3B2401+2402+2403+2404+2406+2407+2409)		S		S		
23	3B 2 4 01	"A" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által garantált követelések		100%		0%		
24	3B 2 4 02	Európai Közösségek, illetve az Európai Központi Bank által garantált követelések		100%		0%		
25	3B 2 4 03	OBA által garantált követelések		100%		0%		
26	3B 2 4 04	"B" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által a kibocsátó nemzeti valutájában garantált követelések, ha a követelés is ugyanazon nemzeti valutában áll fenn		100%		0%		
27	3B 2 4 05	"B" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által garantált egyéb követelés		0%	-----	100%	-----	
28	3B 2 4 06	MEHIB által a Kormánynak a központi költségvetés terhére vállalt készfizető kezesességével biztosított követelések		100%		0%		
29	3B 2 4 07	A Hitelgarancia Rt. által biztosított követelésekből a Kormány kezességvállalásával biztosított hányad könyv szerinti értéke		100%		0%		
30	3B 2 4 08	A Hitelgarancia Rt. által biztosított követelések nem a Kormány kezességvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
31	3B 2 4 09	Egyéb garanciaalapok által biztosított követelésekből a Kormány kezességvállalásával biztosított hányad könyv szerinti értéke		100%		0%		
32	3B 2 4 10	Egyéb garanciaalapok által biztosított követelések nem a Kormány kezességvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
33	3B 2 5	Eszköz mögötti óvadék miatt (3B2501+2503+2504+2506+2508)		S		S		
34	3B 2 5 01	a hitelintézetnél "A" zónához tartozó ország pénznemében óvadékként elhelyezett készpénz letétlét, betétlét, betéti okirattal, betéti vagy letéti számlán óvadékként zárolt összeggel biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%		0%		
35	3B 2 5 02	a hitelintézetnél "A" zónához tartozó ország pénznemében óvadékként elhelyezett készpénz letétlét, betétlét, betéti okirattal, betéti vagy letéti számlán óvadékként zárolt összeggel biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
36	3B 2 5 03	a hitelintézet által kibocsátott, a hitelintézetnél óvadékként elhelyezett, a hitelintéze által kibocsátott, alárendelt kölcsöntőkének nem minősülő kötvény, letéti jegy		100%		0%		
37	3B 2 5 04	"A" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%		0%		

PSZÁF azonosító 3. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adoszám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-----------------------------------	--	---	---	---

TÖKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Mérlegtétel (nettó értéken)	Levonandó		Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték	Mód.
				súlyarány	összeg			
			a	b	c		d	
38	3B 2 5 05	"A" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
39	3B 2 5 06	Európai Közösség, illetve az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%		0%		
40	3B 2 5 07	Európai Közösség, illetve az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
41	3B 2 5 08	"B" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%		0%		
42	3B 2 5 09	"B" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
43	3B 3	Húsz százalékos súlyozású eszközök (3B31+32+33)	S	S		S		
44	3B 3 1	Követelés kötelezettjének kockázata miatt (3B3101+3102+3104+3106+3108+3110+3111)	S	S		S		
45	3B 3 1 01	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézményekkel szembeni követelések		80%		20%		
46	3B 3 1 02	"A" zóna országainak regionális kormányaival, illetve önkormányzataival szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		80%		20%		
47	3B 3 1 03	"A" zóna országainak regionális kormányaival, illetve önkormányzataival szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
48	3B 3 1 04	"A" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéke		80%		20%		
49	3B 3 1 05	"A" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő követelések könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
50	3B 3 1 06	"A" zóna országainak elszámolóházaival és tőzsdéivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéke		80%		20%		
51	3B 3 1 07	"A" zóna országainak elszámolóházaival és tőzsdéivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő követelések könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
52	3B 3 1 08	"B" zóna hitelintézeteivel szembeni, éven belül lejáró követelések a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában - jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéken		80%		20%		
53	3B 3 1 09	"B" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni egyéb követelések		0%	-----	100%	-----	
54	3B 3 1 10	Úton lévő készpénz követelések		80%		20%		
55	3B 3 1 11	Felügyelet közzététele alapján 20%-os súlyozású eszközök		80%		20%		
56	3B 3 2	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkészesség kibocsátójának kockázata miatt (3B3201+3202+3204+3206+3208)	S	S		S		
57	3B 3 2 01	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által garantált követelések		80%		20%		
58	3B 3 2 02	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai garanciájával biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		80%		20%		
59	3B 3 2 03	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai garanciájával biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
60	3B 3 2 04	"A" zóna országainak hitelintézetei garanciájával biztosított követelések, ideértve a hitelintézet által avalizált váltóköveteléseket, vagy a hitelintézetre forgatott váltók megvásárlásából fakadó követeléseket - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad		80%		20%		
61	3B 3 2 05	"A" zóna országainak hitelintézetei garanciájával biztosított követelések, ideértve a hitelintézet által avalizált váltóköveteléseket, vagy a hitelintézetre forgatott váltók megvásárlásából fakadó követeléseket - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő há		0%	-----	100%	-----	
62	3B 3 2 06	ebből: "B" zóna hitelintézetei által garantált, éven belül lejáró követelések, ahol a követelés és a garancia is a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában áll fenn		80%		20%		
63	3B 3 2 07	"B" zóna országainak hitelintézetei által garantált egyéb		0%	-----	100%	-----	
64	3B 3 2 08	MEHIB Rt. által garantált követelések, amelyek nem tartoznak a nulla súlyozású tételek közé		80%		20%		
65	3B 3 3	Eszköz mögötti óvadék miatt (3B3301+3303+3305+3307)	S	S		S		
66	3B 3 3 01	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		80%		20%		
67	3B 3 3 02	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
68	3B 3 3 03	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai által kibocsátott értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		80%		20%		
69	3B 3 3 04	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai által kibocsátott értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	

PSZÁF azonosító 3. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adoszám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-----------------------------------	--	---	---	---

TÖKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Mérlegtétel (nettó értéken)	Levonandó		Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték	Mód.
				súlyarány	összeg			
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>		<i>d</i>	
70	3B 3 3 05	"A" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, nem alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		80%		20%		
71	3B 3 3 06	"A" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, nem alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%	-----	100%	-----	
72	3B 3 3 07	"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 felté		80%		20%		
73	3B 3 3 08	"B" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott értékpapírok által biztosított egyéb követelések		0%	-----	100%	-----	
74	3B 4	Ötven százalékos súlyozású állomány (3B41+3B42+3B43)	S	S		S		
75	3B 4 1	Halasztott fizetésű, a jogszabályi feltételeknek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) lakáshitelek, céltartalékkal csökkentett értéken		50%		50%		
76	3B 4 2	A jogszabályi feltételnek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) egyéb követelések, ideértve a nem halasztott fizetésű lakáshiteleket is		50%		50%		
77	3B 4 3	Felügyelet közzététele alapján 50%-os súlyozású		50%		50%		
78	3B 5 1	NEM SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B2+3B3+3B4)	S	S		S		
79	3B 5 2	SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B12-3B51)						
80	3B 5 2 1	Felügyelet közzététele alapján 100%-os súlyozású eszközök						
81	3B 5 2 2	Jogszabály szerinti 100%-os súlyozású eszközök						
82	3B 6 1	SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (3B51+52)						
83	3B 6 2	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK (kockázati céltartalékkal csökkentett) SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (3C.3 sor "n" oszlop)						
84	3B 6 3	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE ÉS A KIÍRT OPCÍÓK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE						
85	3B 6 3 1	Származtatott ügyletek partnerkockázatának súlyozott értéke (3E, F, G táblákból 3. sor "g" oszlopok összege)						
86	3B 6 3 2	Kiírt opciók (100%)						
87	3B 6	KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEG (3B61+62+63)						
88	3B 7	SZAVATOLÓ TŐKE (3A9)						
89	3B 8	TÖKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (3B7 / 3B6) * 100% (két tizedesjegyig)						

PSZÁF azonosító 3. B	Vonatkozási idő <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Bizonylat jellege (E,M) <table border="1"><tr><td></td></tr></table>	

TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS (folyt.)

Mérlegtételek súlyozása		Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft						Mód.
		0%	20%	50%	100%	Ker. könyv	Összesen	
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	
90 3B 9 1	Pénztár és elszámolási számlák							
91 3B 9 2	Kereskedési célú értékpapírok							
92 3B 9 3	Befektetési célú értékpapírok							
93 3B 9 4	Jegybanksi és bankközi betétek							
94 3B 9 5	Hitelek							
95 3B 9 6	Vagyoni érdekeltségek							
96 3B 9 7	Aktív kamatelhátralások							
97 3B 9 8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök							
98 3B 9 9	Saját eszközök							
99 3B 9	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN							

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

(adószám első nyolc számjegye)

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA - származtatott ügyletek nélkül)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	ÜGYLETKOCKÁZAT	EREDETI ÖSSZEG - eszközköckázati súly					Eszközkockázattal - SÚLYOZOTT ÉRTÉK (ügyfél)				Eszközkockázattal - SÚLYOZOTT ÉRTÉK (garantőr, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	20%	0%	ÖSSZESEN	100%	50%	20%	ÖSSZESEN	100%	50%	20%	ÖSSZESEN		
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l		
1	3C 1	Függő kötelezettségek származtatott termékek nélkül	S														
2	3C 1 1	Teljes kockázatú (100%)	S														
3	3C 1 1 1	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség															
4	3C 1 1 2	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel															
5	3C 1 1 3	Visszakereseti joggal eladott eszközök															
6	3C 1 1 4	Eszközökre vonatkozó határidős vételi megállapodások															
7	3C 1 1 5	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások															
8	3C 1 1 6	Igérvények															
9	3C 1 1 7	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek															
10	3C 1 1 8	Teljes kockázatú hitelkeretek															
11	3C 1 1 9	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások															
12	3C 1 2	Közepes kockázatú (50%)	S														
13	3C 1 2 1	Nem hitelhelyettesít garancia, nem hitel-helyettesítő stand-by hitelkeretek															
14	3C 1 2 2	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó igérvnyek															
15	3C 1 2 3	Kibocsátott és megerősített akkreditívek															
16	3C 1 2 4	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)															
17	3C 1 2 5	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, igérvények															
18	3C 1 2 6	Egyéb közepes kockázatú kötelezettségvállalások															
19	3C 1 3	Alacsony kockázatú (20%)	S														
20	3C 1 3 1	Banki rendelet okmányos meghitelezés															
21	3C 1 3 2	Egyéb alacsonykockázatú ügyletek															

PSZÁF azonosító 3. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	--	---

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA - származtatott ügyletek nélkül)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	ÜGYLETKOCKÁZAT	EREDETI ÖSSZEG - eszközkökázati súly						Eszközkockázattal - SÚLYOZOTT ÉRTÉK (ügylet)				Eszközkockázattal - SÚLYOZOTT ÉRTÉK (garantőr, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	20%	0%	garantőr, biztosíték ügyfél	ÖSSZESEN	100%	50%	20%	ÖSSZESEN	100%	50%	20%	ÖSSZESEN		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d1</i>	<i>d2</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	<i>n</i>	
22	3C 1 4	Kockázat mentes (0%)	\$															
23	3C 1 4 1	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek																
24	3C 1 4 2	Le nem hívott éven belüli, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, igérvény																
25	3C 1 4 3	Visszavonható stand-by hitellel																
26	3C 1 4 4	Egyéb kockázatmentes																
27	3C 2	Egyéb jövőbeni kötelezettségek származtatott termékek nélkül	\$															
28	3C 2 1 1	Teljes kockázatú 100%																
29	3C 2 1 2	Közepes kockázatú 50%																
30	3C 2 1 3	Alacsony kockázatú 20%																
31	3C 2 1 4	Kockázat mentes 0%																
32	3C 3	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE ÖSSZESEN (3B62)																

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

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (folytatás)**Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek**

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Más deviza	Összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	
33	3 C 5	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek nélkül)	S						
34	3 C 5 1 1	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség							
35	3 C 5 1 2	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel							
36	3 C 5 1 3	Visszkereseti joggal eladott eszközök							
37	3 C 5 1 4	Eszközökre vonatkozó határidős vételi megállapodások							
38	3 C 5 1 5	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások							
39	3 C 5 1 6	Igérvények, hitelkeretek							
40	3 C 5 1 7	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek							
41	3 C 5 1 8	Egyéb teljes kockázati kötelezettségvállalások							
42	3 C 5 2 1	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem hitel-helyettesítő stand-by hitelkeretek							
43	3 C 5 2 2	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvények							
44	3 C 5 2 3	Kibocsátott és megerősített akkreditívek							
45	3 C 5 2 4	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)							
46	3 C 5 2 5	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, ígérvények							
47	3 C 5 2 6	Egyéb közepes kockázati kötelezettségvállalások							
48	3 C 5 3 1	Banki rendelet okmányos meghitelezés							
49	3 C 5 3 2	Egyéb alacsony kockázati ügyletek							
50	3 C 5 4 1	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek							
51	3 C 5 4 2	Le nem hívott éven belüli lejáratú, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, ígérvény							
52	3 C 5 4 3	Visszavonható stand-by hitellel							
53	3 C 5 4 4	Egyéb kockázatmentes ügyletek							
54	3 C 5 5	Egyéb jövőbeni kötelezettségek							
55	3 C 6	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK	S						
56	3 C 6 1	Partnerkockázattal rendelkező ügyletek							
57	3 C 6 1 1	Határidős ügyletek							
58	3 C 6 1 2	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések							
59	3 C 6 1 3	Vásárolt opciók							
60	3 C 6 2	Partnerkockázattal nem rendelkező ügyletek							
61	3 C 6 2 1	Kiírt opciók							
62	3 C 6 2 1 1	Kiírt eladási leszállítási opció							
63	3 C 6 2 1 2	Kiírt eladási elszámolási opció							
64	3 C 6 2 1 3	Kiírt vételi leszállítási opció							
65	3 C 6 2 1 4	Kiírt vételi elszámolási opció							
66	3 C 6 2 2	Egyéb							
67	3 C 6 2 2 1	1 napon belüli elszámolási deviza ügyletek							
68	3 C 6 2 2 2	3-14 nap közötti elszámolási deviza ügyletek							
69	3 C 6 2 2 3	5 napon belüli elszámolási értékpapír ügyletek							
70	3 C 6 2 2 4	változó-változó kamatcsere ügyletek (bázis swapok)							
71	3 C 6 2 2 5	egyéb ügyletek							

PSZÁF azonosító 3. D.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-------------------------------------	---	--	--	---

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK

(kötési ár, elvi főösszegek)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Szerződés	Kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Nem kereskedési 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	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
1	3D1 1	Kamatláb szerződések													
2	3D1 1 1	OTC													
3	3D1 1 1 1	határidős													
4	3D1 1 1 2	swap													
5	3D1 1 1 3	vásárolt opció													
6	3D1 1 1 4	kiírt opció													
7	3D1 1 2	Tőzsdei													
8	3D1 1 2 5	hosszú pozíció													
9	3D1 1 2 6	rövid pozíció													
10	3D1 1 2 7	vásárolt opció													
11	3D1 1 2 8	kiírt opció													
12	3D1 2	Devizaszerződések													
13	3D1 2 1	OTC													
14	3D1 2 1 1	határidős													
15	3D1 2 1 2	swap													
16	3D1 2 1 3	vásárolt opció													
17	3D1 2 1 4	kiírt opció													
18	3D1 2 2	Tőzsdei													
19	3D1 2 2 5	hosszú pozíció													
20	3D1 2 2 6	rövid pozíció													
21	3D1 2 2 7	vásárolt opció													
22	3D1 2 2 8	kiírt opció													
23	3D1 3	Részvényszerződések													
24	3D1 3 1	OTC													
25	3D1 3 1 1	határidős													
26	3D1 3 1 2	swap													
27	3D1 3 1 3	vásárolt opció													
28	3D1 3 1 4	kiírt opció													
29	3D1 3 2	Tőzsdei													

PSZÁF azonosító 3. D.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-------------------------------------	---	--	--	--

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK

(kötési ár, elvi főösszegek)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Szerződés	Kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Nem kereskedési 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	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	
30	3D1 3 2 5	hosszú pozíció													
31	3D1 3 2 6	rövid pozíció													
32	3D1 3 2 7	vásárolt opció													
33	3D1 3 2 8	kiírt opció													
34	3D1 4	Kötvényszerződések													
35	3D1 4 1	OTC													
36	3D1 4 1 1	határidős													
37	3D1 4 1 2	swap													
38	3D1 4 1 3	vásárolt opció													
39	3D1 4 1 4	kiírt opció													
40	3D1 4 2	Tőzsdei													
41	3D1 4 2 5	hosszú pozíció													
42	3D1 4 2 6	rövid pozíció													
43	3D1 4 2 7	vásárolt opció													
44	3D1 4 2 8	kiírt opció													
45	3D1 5	Nemesfémszerződések													
46	3D1 5 1	OTC													
47	3D1 5 1 1	határidős													
48	3D1 5 1 2	swap													
49	3D1 5 1 3	vásárolt opció													
50	3D1 5 1 4	kiírt opció													
51	3D1 5 2	Tőzsdei													
52	3D1 5 2 5	hosszú pozíció													
53	3D1 5 2 6	rövid pozíció													
54	3D1 5 2 7	vásárolt opció													
55	3D1 5 2 8	kiírt opció													

PSZÁF azonosító 3. D.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-------------------------------------	---	--	--	--

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszegek)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Szerződés	Kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Nem kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Mó	
			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek				
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>		
56	3D1 6	Áruszerződések														
57	3D1 6 1	OTC														
58	3D1 6 1 1	határidős														
59	3D1 6 1 2	swap														
60	3D1 6 1 3	vásárolt opció														
61	3D1 6 1 4	kiírt opció														
62	3D1 6 2	Tőzsdei														
63	3D1 6 2 5	hosszú pozíció														
64	3D1 6 2 6	rövid pozíció														
65	3D1 6 2 7	vásárolt opció														
66	3D1 6 2 8	kiírt opció														
67	3D1 7	Hitelzármazékok														
68	3D1 7 1	hitel-nem-fizetési swapok														
69	3D1 7 2	teljes eredményt cserélő swapok														
70	3D1 7 3	egyéb														

PSZÁF azonosító 3. D.2	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E,M) ☐
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

S Z Á R M A Z T A T O T T Ü G Y L E T E K (tájékoztató adatok)
(kötési ár, elvi főösszegek)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Szerződés	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	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	
1	3D2 1	Kamatláb szerződések													
2	3D2 1 1	OTC													
3	3D2 1 1 1	határidős													
4	3D2 1 1 2	swap													
5	3D2 1 1 3	vásárolt opció													
6	3D2 1 1 4	kiírt opció													
7	3D2 1 2	Tőzsdei													
8	3D2 1 2 5	hosszú pozíció													
9	3D2 1 2 6	rövid pozíció													
10	3D2 1 2 7	vásárolt opció													
11	3D2 1 2 8	kiírt opció													
12	3D2 2	Devizaszerződések													
13	3D2 2 1	OTC													
14	3D2 2 1 1	határidős													
15	3D2 2 1 2	swap													
16	3D2 2 1 3	vásárolt opció													
17	3D2 2 1 4	kiírt opció													
18	3D2 2 2	Tőzsdei													
19	3D2 2 2 5	hosszú pozíció													
20	3D2 2 2 6	rövid pozíció													
21	3D2 2 2 7	vásárolt opció													
22	3D2 2 2 8	kiírt opció													
23	3D2 3	Részvényszerződések													
24	3D2 3 1	OTC													
25	3D2 3 1 1	határidős													
26	3D2 3 1 2	swap													
27	3D2 3 1 3	vásárolt opció													
28	3D2 3 1 4	kiírt opció													

PSZÁF azonosító 3. D.2	Vonatkozási idő <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									Bizonylat jellege (E,M) <table border="1"> <tr> <td></td> </tr> </table>	

S Z Á R M A Z T A T O T T Ü G Y L E T E K (tájékoztató adatok)
(kötési ár, elvi főösszegek)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Szerződés	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	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
29	3D2 3 2	Tőzsdei													
30	3D2 3 2 5	hosszú pozíció													
31	3D2 3 2 6	rövid pozíció													
32	3D2 3 2 7	vásárolt opció													
33	3D2 3 2 8	kiírt opció													
34	3D2 4	Kötvényszerződések													
35	3D2 4 1	OTC													
36	3D2 4 1 1	határidős													
37	3D2 4 1 2	swap													
38	3D2 4 1 3	vásárolt opció													
39	3D2 4 1 4	kiírt opció													
40	3D2 4 2	Tőzsdei													
41	3D2 4 2 5	hosszú pozíció													
42	3D2 4 2 6	rövid pozíció													
43	3D2 4 2 7	vásárolt opció													
44	3D2 4 2 8	kiírt opció													
45	3D2 5	Nemesfémszerződések													
46	3D2 5 1	OTC													
47	3D2 5 1 1	határidős													
48	3D2 5 1 2	swap													
49	3D2 5 1 3	vásárolt opció													
50	3D2 5 1 4	kiírt opció													
51	3D2 5 2	Tőzsdei													
52	3D2 5 2 5	hosszú pozíció													
53	3D2 5 2 6	rövid pozíció													
54	3D2 5 2 7	vásárolt opció													
55	3D2 5 2 8	kiírt opció													

PSZÁF azonosító 3. D.2	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	jellege (E,M)

S Z Á R M A Z T A T O T T Ü G Y L E T E K (tájékoztató adatok)
(kötési ár, elvi főösszegek)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Szerződés	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	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
56	3D2 6	Áruszerződések													
57	3D2 6 1	OTC													
58	3D2 6 1 1	határidős													
59	3D2 6 1 2	swap													
60	3D2 6 1 3	vásárolt opció													
61	3D2 6 1 4	kiírt opció													
62	3D2 6 2	Tőzsdei													
63	3D2 6 2 5	hosszú pozíció													
64	3D2 6 2 6	rövid pozíció													
65	3D2 6 2 7	vásárolt opció													
66	3D2 6 2 8	kiírt opció													
67	3D2 7	Hitelszármazékok													
68	3D2 7 1	hitel-nem-fizetési swapok													
69	3D2 7 2	teljes eredményt cserélő swapok													
70	3D2 7 3	egyéb													

PSZÁF azonosító 3. E	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege																								
	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató törzsszáma <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									év / hó / nap <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									(E,M) <table border="1"><tr><td></td></tr></table>

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (POZITÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	
01	3E 1	1. POZITÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG								
02	3E 1 1	0%-os kockázati súlyú partnerek	s							
03	3E 1 1 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
04	3E 1 1 2	Devizaszerződések								
05	3E 1 1 3	Egydevizás részvényszerződések								
06	3E 1 1 4	Többdevizás részvényszerződések								
07	3E 1 1 5	Egydevizás kötvényszerződések								
08	3E 1 1 6	Többdevizás kötvényszerződések								
09	3E 1 1 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
10	3E 1 1 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
11	3E 1 1 9	Hitelszármazékok								
12	3E 1 2	20%-os kockázati súlyú partnerek	s							
13	3E 1 2 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
14	3E 1 2 2	Devizaszerződések								
15	3E 1 2 3	Egydevizás részvényszerződések								
16	3E 1 2 4	Többdevizás részvényszerződések								
17	3E 1 2 5	Egydevizás kötvényszerződések								
18	3E 1 2 6	Többdevizás kötvényszerződések								
19	3E 1 2 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
20	3E 1 2 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
21	3E 1 2 9	Hitelszármazékok								

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

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (POZITÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	
22	3E 1 3	50%-os kockázati súlyú partnerek	S							
23	3E 1 3 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
24	3E 1 3 2	Devizaszerződések								
25	3E 1 3 3	Egydevizás részvényszerződések								
26	3E 1 3 4	Többdevizás részvényszerződések								
27	3E 1 3 5	Egydevizás kötvényszerződések								
28	3E 1 3 6	Többdevizás kötvényszerződések								
29	3E 1 3 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
30	3E 1 3 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
31	3E 1 3 9	Hitelszármazékok								
32	3E 1 4	100%-os kockázati súlyú partnerek	S							
33	3E 1 4 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
34	3E 1 4 2	Devizaszerződések								
35	3E 1 4 3	Egydevizás részvényszerződések								
36	3E 1 4 4	Többdevizás részvényszerződések								
37	3E 1 4 5	Egydevizás kötvényszerződések								
38	3E 1 4 6	Többdevizás kötvényszerződések								
39	3E 1 4 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
40	3E 1 4 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
41	3E 1 4 9	Hitelszármazékok								

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

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

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (POZITÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	
42	3E 2	2. LEHETSÉGES JÖVŐBENI HITELKOCKÁZAT								
43	3E 2 1	0%-os kockázati súlyú partnerek								
44	3E 2 1 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
45	3E 2 1 2	Devizaszerződések								
46	3E 2 1 3	Egydevizás részvényszerződések								
47	3E 2 1 4	Többdevizás részvényszerződések								
48	3E 2 1 5	Egydevizás kötvényszerződések								
49	3E 2 1 6	Többdevizás kötvényszerződések								
50	3E 2 1 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
51	3E 2 1 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
52	3E 2 1 9	Hitelszármazékok								
53	3E 2 2	20%-os kockázati súlyú partnerek								
54	3E 2 2 1	Kamatlábszerződések								
55	3E 2 2 2	Devizaszerződések								
56	3E 2 2 3	Egydevizás részvényszerződések								
57	3E 2 2 4	Többdevizás részvényszerződések								
58	3E 2 2 5	Egydevizás kötvényszerződések								
59	3E 2 2 6	Többdevizás kötvényszerződések								
60	3E 2 2 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
61	3E 2 2 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
62	3E 2 2 9	Hitelszármazékok								

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

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (POZITÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			a	b	c	d	e	f	g	
63	3E 2 3	50%-os kockázati súlyú partnerek	s							
64	3E 2 3 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
65	3E 2 3 2	Devizaszerződések								
66	3E 2 3 3	Egydevizás részvényszerződések								
67	3E 2 3 4	Többdevizás részvényszerződések								
68	3E 2 3 5	Egydevizás kötvényszerződések								
69	3E 2 3 6	Többdevizás kötvényszerződések								
70	3E 2 3 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
71	3E 2 3 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
72	3E 2 3 9	Hitelszármazékok								
73	3E 2 4	100%-os kockázati súlyú partnerek	s							
74	3E 2 4 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
75	3E 1 4 2	Devizaszerződések								
76	3E 2 4 3	Egydevizás részvényszerződések								
77	3E 2 4 4	Többdevizás részvényszerződések								
78	3E 2 4 5	Egydevizás kötvényszerződések								
79	3E 2 4 6	Többdevizás kötvényszerződések								
80	3E 2 4 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
81	3E 2 4 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
82	3E 2 4 9	Hitelszármazékok								
83	3E 3	Kockázatok összesen	s							

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

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (POZITÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			a	b	c	d	e	f	g	
84	3E 4	Tájékoztató adatok								
85	3E 4 1	Tőzsdei kamatlábszerződések pozitív pótlási költséggel								
86	3E 4 2 1	Tőzsdei devizaszerződések pozitív pótlási költséggel								
87	3E 4 2 2	14 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött devizaszerződés pozitív pótlási költséggel								
88	3E 4 3 1	Tőzsdei egydevizás részvényszerződések pozitív pótlási költséggel								
89	3E 4 3 2	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött egydevizás részvényszerződés pozitív pótlási költséggel								
90	3E 4 4 1	Tőzsdei többdevizás részvényszerződések pozitív pótlási költséggel								
91	3E 4 4 2	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött többdevizás részvényszerződés pozitív pótlási költséggel								
92	3E 4 5 1	Tőzsdei egydevizás kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel								
93	3E 4 5 2	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött egydevizás kötvényszerződés pozitív pótlási költséggel								
94	3E 4 6 1	Tőzsdei többdevizás kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel								
95	3E 4 6 2	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött többdevizás kötvényszerződés pozitív pótlási költséggel								
96	3E 4 7	Tőzsdei nemesfém- és aranszerződések pozitív pótlási költséggel								
97	3E 4 8	Tőzsdei áruszerződések (nemesfém kivételével) pozitív pótlási költséggel								

PSZÁF azonosító 3. F	Vonatkozási idő <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Bizonylat jellege (E,M) <table border="1"><tr><td></td></tr></table>	

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (NEGATÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	
01	3F 1	1. NEGATÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG								
02	3F 1 1	0%-os kockázati súlyú partnerek	s							
03	3F 1 1 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
04	3F 1 1 2	Devizaszerződések								
05	3F 1 1 3	Egydevizás részvényszerződések								
06	3F 1 1 4	Többdevizás részvényszerződések								
07	3F 1 1 5	Egydevizás kötvényszerződések								
08	3F 1 1 6	Többdevizás kötvényszerződések								
09	3F 1 1 7	Nemesfém- és aranszerződések								
10	3F 1 1 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
11	3F 1 1 9	Hitelszármazékok								
12	3F 1 2	20%-os kockázati súlyú partnerek	s							
13	3F 1 2 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
14	3F 1 2 2	Devizaszerződések								
15	3F 1 2 3	Egydevizás részvényszerződések								
16	3F 1 2 4	Többdevizás részvényszerződések								
17	3F 1 2 5	Egydevizás kötvényszerződések								
18	3F 1 2 6	Többdevizás kötvényszerződések								
19	3F 1 2 7	Nemesfém- és aranszerződések								
20	3F 1 2 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
21	3F 1 2 9	Hitelszármazékok								

PSZÁF azonosító 3. F	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □ □
-----------------------------------	------------------------------------	---	---	---------------------------------------

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (NEGATÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			a	b	c	d	e	f	g	
22	3F 1 3	50%-os kockázati súlyú partnerek	\$							
23	3F 1 3 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
24	3F 1 3 2	Devizaszerződések								
25	3F 1 3 3	Egydevizás részvényszerződések								
26	3F 1 3 4	Többdevizás részvényszerződések								
27	3F 1 3 5	Egydevizás kötvényszerződések								
28	3F 1 3 6	Többdevizás kötvényszerződések								
29	3F 1 3 7	Nemesfém- és aranszerződések								
30	3F 1 3 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
31	3F 1 3 9	Hitelszármazékok								
32	3F 1 4	100%-os kockázati súlyú partnerek	\$							
33	3F 1 4 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
34	3F 1 4 2	Devizaszerződések								
35	3F 1 4 3	Egydevizás részvényszerződések								
36	3F 1 4 4	Többdevizás részvényszerződések								
37	3F 1 4 5	Egydevizás kötvényszerződések								
38	3F 1 4 6	Többdevizás kötvényszerződések								
39	3F 1 4 7	Nemesfém- és aranszerződések								
40	3F 1 4 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
41	3F 1 4 9	Hitelszármazékok								

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

PSZÁF azonosító 3. F	Vonatkozási idő <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Bizonylat jellege (E,M) <table border="1"><tr><td></td></tr></table>	

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (NEGATÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	
42	3F 2	2. LEHETSÉGES JÖVŐBENI HITELKOCKÁZAT								
43	3F 2 1	0%-os kockázati súlyú partnerek	\$							
44	3F 2 1 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
45	3F 2 1 2	Devizaszerződések								
46	3F 2 1 3	Egydevizás részvényszerződések								
47	3F 2 1 4	Többdevizás részvényszerződések								
48	3F 2 1 5	Egydevizás kötvényszerződések								
49	3F 2 1 6	Többdevizás kötvényszerződések								
50	3F 2 1 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
51	3F 2 1 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
52	3F 2 1 9	Hitelszármazékok								
53	3F 2 2	20%-os kockázati súlyú partnerek	\$							
54	3F 2 2 1	Kamatlábszerződések								
55	3F 2 2 2	Devizaszerződések								
56	3F 2 2 3	Egydevizás részvényszerződések								
57	3F 2 2 4	Többdevizás részvényszerződések								
58	3F 2 2 5	Egydevizás kötvényszerződések								
59	3F 2 2 6	Többdevizás kötvényszerződések								
60	3F 2 2 7	Nemesfém- és aranyszerződések								
61	3F 2 2 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
62	3F 2 2 9	Hitelszármazékok								

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

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (NEGATÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			a	b	c	d	e	f	g	
63	3F 2 3	50%-os kockázati súlyú partnerek	s							
64	3F 2 3 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
65	3F 2 3 2	Devizaszerződések								
66	3F 2 3 3	Egydevizás részvényszerződések								
67	3F 2 3 4	Többdevizás részvényszerződések								
68	3F 2 3 5	Egydevizás kötvényszerződések								
69	3F 2 3 6	Többdevizás kötvényszerződések								
70	3F 2 3 7	Nemesfém- és aranszerződések								
71	3F 2 3 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
72	3F 2 3 9	Hitelszármazékok								
73	3F 2 4	100%-os kockázati súlyú partnerek	s							
74	3F 2 4 1	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
75	3F 1 4 2	Devizaszerződések								
76	3F 2 4 3	Egydevizás részvényszerződések								
77	3F 2 4 4	Többdevizás részvényszerződések								
78	3F 2 4 5	Egydevizás kötvényszerződések								
79	3F 2 4 6	Többdevizás kötvényszerződések								
80	3F 2 4 7	Nemesfém- és aranszerződések								
81	3F 2 4 8	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
82	3F 2 4 9	Hitelszármazékok								
83	3F 3	Kockázatok összesen	s							

PSZÁF azonosító 3. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
---------------------------------------	---	---	--	--

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (NEGATÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet piaci értéke (Hátralévő futamidő szerint)			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		
			a	b	c	d	e	f	g	
84	3F 4	Tájékoztató adatok								
85	3F 4 1	Tőzsdei kamatlábszerződések negatív pótlási költséggel								
86	3F 4 2 1	Tőzsdei devizaszerződések negatív pótlási költséggel								
87	3F 4 2 2	14 napon belüli eredeti lejáráttal kötött devizaszerződés negatív pótlási költséggel								
88	3F 4 3 1	Tőzsdei egydevizás részvénytársaságok negatív pótlási költséggel								
89	3F 4 3 2	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött egydevizás részvénytársaság negatív pótlási költséggel								
90	3F 4 4 1	Tőzsdei többdevizás részvénytársaságok negatív pótlási költséggel								
91	3F 4 4 2	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött többdevizás részvénytársaság negatív pótlási költséggel								
92	3F 4 5 1	Tőzsdei egydevizás kötvényszerződések negatív pótlási költséggel								
93	3F 4 5 2	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött egydevizás kötvényszerződés negatív pótlási költséggel								
94	3F 4 6 1	Tőzsdei többdevizás kötvényszerződések negatív pótlási költséggel								
95	3F 4 6 2	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött többdevizás kötvényszerződés negatív pótlási költséggel								
96	3F 4 7	Tőzsdei nemesfém- és aranszerződések negatív pótlási költséggel								
97	3F 4 8	Tőzsdei áruszerződések (nemesfém kivételével) negatív pótlási költséggel								

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

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

EREDETI KOCKÁZAT MÓDSZERE SZERINT

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Partner (eszköz) kockázatok szerinti ügyletek	Ügylet értéke (Eredeti futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Eredeti 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		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	
1	3G 1	KAMATLÁBSZERZŐDÉSEK (egydevizanemes bázis swap nélkül) tényleges elvi alapösszege	s							
2	3G 1 1	0%-os kockázati súlyú partnerek								
3	3G 1 2	20%-os kockázati súlyú partnerek								
4	3G 1 3	50%-os kockázati súlyú partnerek								
5	3G 1 4	100%-os kockázati súlyú partnerek								
6	3G 2	DEVIZASZERZŐDÉSEK (kötési értéken)	s							
7	3G 2 1	0%-os kockázati súlyú partnerek								
8	3G 2 2	20%-os kockázati súlyú partnerek								
9	3G 2 3	50%-os kockázati súlyú partnerek								
10	3G 2 4	100%-os kockázati súlyú partnerek								
11	3G 3	Kockázatok összesen	s							
12	3G 4	Tájékoztató adatok								
13	3G 4 1	Tőzsdei kamatlábszerződések								
14	3G 4 2	Tőzsdei devizaszerződések kötési értéken								
15	3G 4 3	14 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött devizaszerződés-kötési értéken								

PSZÁF azonosító 4. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	--	--

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

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

Sor szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélkül	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					
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		l	
01	4A 1 1	Eszközök	s													
02	4A 1 1 1	Pénztár és elszámolási számlák											-----			
03	4A 1 1 2	Forgatási célú értékpapírok														
04	4A 1 1 3	Befektetési célú értékpapírok														
05	4A 1 1 4	Jegybanksi és bankközi betétek														
06	4A 1 1 5	Hitelek														
07	4A 1 1 6	Egyéb követelések														
08	4A 1 1 7	Vagyoni érd. + Saját eszközök														
09	4A 1 2	Bevételek														
10	4A 1 2 1	kamatok														
11	4A 1 2 2	díjak jutalékok														
12	4A 1 2 3	egyéb														
13	4A 1 3	Források	s													
14	4A 1 3 1	Betétek														
15	4A 1 3 1 1	Lakossági betétek														
16	4A 1 3 1 2	Egyéb betétek														
17	4A 1 3 2	Bankközi betétek														
18	4A 1 3 3	Felvett hitelek														
19	4A 1 3 4	Hitelezői jogot megtest. értékpapír														
20	4A 1 3 5	Hátrasorolt kötelezettségek														
21	4A 1 3 6	Egyéb kötelezettségek														
22	4A 1 3 7	Saját tőke + Céltartalék														

PSZÁF azonosító 4. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	---	--

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Sor szám	PSZÁF sorkód	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			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j			
23	4A 1 4	Ráfordítások													
24	4A 1 4 1	kamatok													
25	4A 1 4 2	díjak jutalékok													
26	4A 1 4 3	egyéb nem működési költségek													
27	4A 1 4 4	működési költségek													
28	4A 2 1	Bázispozíció (eszközök+bevételek - követelések+források)	Σ												
29	4A 2 2	Halmazott bázispozíció													
30	4A 3 1	Betétek átcsoportosítása	Σ												
31	4A 3 1 1	lakossági betétek													
32	4A 3 1 2	egyéb betétek													
33	4A 3 2	Betétek becsült kifizetése (levonandó)	Σ												
34	4A 3 2 1	lakossági betétek													
35	4A 3 2 2	egyéb betétek													
36	4A 3 3	A nem a betét, lejárat nélküli források													
37	4A 3 4	Lejárt követelések miatti eszközök átcsoportosítása													
38	4A 3 5	Óvadékul adott értékpapírok (levonandó)													
39	4A 3 6	Tőzsdei, azonnal likvidálható, piacképes													
40	4A 3 7	Lejárat nélküli eszközök átcson													
41	4A 4 1	Módosított bázispozíció (4A 21+31-32-33+34-35-													
42	4A 4 2	Halmazott módosított bázispozíció													

PSZÁF azonosító 4. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
---------------------------------------	---	---	--	--

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																
Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélkül	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					
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			
43	4A 5 1	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
44	4A 5 1 1	Le nem hívott hitelkeretek														
45	4A 5 1 2	Nyújtott garancia, kezességvállalás														
46	4A 5 1 3	Pénzletek várható kifizetése														
47	4A 5 1 4	Egyéb nem származtatott nyújtás														
48	4A 5 2	Mérlegen kívüli követelések (garancia, biztosíték, stb.)														
49	4A 6 1	Nettó bázispozíció (4A41-51+52)														
50	4A 6 2	Halmazott nettó bázispozíció														
51	4A 7	Korrekciós tételek egyenlege (4A71+72-73)														
52	4A 7 1	Ki nem használt MNB ref. hitel														
53	4A 7 2	Egyéb kapott lehívási jogok														
54	4A 7 3	Nyújtott lehívási jogok														
55	4A 8	Nettó fedezettség (4A61+7)														
56	4A 9	Egyéb cash-flow mozgások (4A91-92+93-94)														
57	4A 9 1	Lejárt követelésekből várható pénzbefolyás														
58	4A 9 2	Lejárt források miatti várható pénzkifizetés														
59	4A 9 3	Egyéb tervezett bevételek														
60	4A 9 4	Egyéb tervezett ráfordítások														

PSZÁF azonosító 4. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	--	--

 év végi auditált (*)

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

Adatok ezer Ft-ban					
Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			<i>a</i>	<i>b</i>	

ESZKÖZÖKHÖZ KAPCSOLÓDÓ ADATOK

001	4 B 1 1	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)			
-----	---------	-----------------------------------	--	--	--

FORGÓESZKÖZÖKHÖZ KAPCSOLÓDÓ ADATOK

002	4 B 2 1	Pénzeszköz ügyletektől (megbízásos befekt.szolg.-hoz kapcsolódó)			
003	4 B 2 2	Követelések az ügyleteknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból	S		
004	4 B 2 2 1	Megbízásra végzett befektetési szolg.utáni díj követelés			
005	4 B 2 2 2	Megbízásra végzett befekt.szolg. ügyletekkel szembeni követelések			
006	4 B 2 2 3	Jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak			
007	4 B 2 2 4	Egyéb követelések az ügyleteknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból			
008	4 B 2 3	Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiából			
009	4 B 2 4	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiából			
010	4 B 2 5	Elszámolóházzal szembeni követelések összesen	S		
011	4 B 2 5 1	belföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
012	4 B 2 5 2	külföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
013	4 B 2 6	Óvadékolt követelések esetén az óvadék beszámítási értéke			
014	4 B 2 7	Per alá vont követelések teljes értéke			
015	4 B 2 7 1	Peresített összeg a követelésekből			

FORRÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATOK

016	4 B 3 1	Ügyletekkel szembeni kötelezettségek bef. szolg.miatt	S		
017	4 B 3 1 1	saját számlán bonyolítva			
018	4 B 3 1 2	más hitelintézetnél vezetett számla esetén			
019	4 B 3 2	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiából			
020	4 B 3 3	Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiából			
021	4 B 3 4	Elszámolóházzal szembeni kötelezettségek			
022	4 B 3 5	Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség (Szk.16.§ 7. bek.)			

EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

023	4 B 4 1	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya névértéken összesen (4B4111+4B4112+4B4113+4B4114+4B4115)=(4B412+4B413)	S		
024	4 B 4 1 1 1	bizományos			
025	4 B 4 1 1 2	letéti őrzési			
026	4 B 4 1 1 3	letétkezelési			
027	4 B 4 1 1 4	portfolió kezelési			
028	4 B 4 1 1 5	vagyonkezelési			
029	4 B 4 1 2	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken összesen (4B4121+4B4122)	S		
030	4 B 4 1 2 1	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendelkezésű számlán			

PSZÁF azonosító 4. B	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------------	--	---	---	------------------------------------

év végi auditált (*) □

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

Adatok ezer Ft-ban					
Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			<i>a</i>	<i>b</i>	
031	4 B 4 1 2 2	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán	S		
032	4 B 4 1 2 2 1	a hitelintézet javára			
033	4 B 4 1 2 2 2	egyéb okból			
034	4 B 4 1 3	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken (4B4131+4B4132)	S		
035	4 B 4 1 3 1	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
036	4 B 4 1 3 2	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán	S		
037	4 B 4 1 3 2 1	a hitelintézet javára			
038	4 B 4 1 3 2 2	egyéb okból			
039	4 B 4 2	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen (4B4211+4B4212+4B4213+4B4214+4B4125)=(4B422+4B423)	S		
040	4 B 4 2 1 1	bizományos			
041	4 B 4 2 1 2	letéti őrzési			
042	4 B 4 2 1 3	letétkezelési			
043	4 B 4 2 1 4	portfolió kezelési			
044	4 B 4 2 1 5	vagyonkezelési			
045	4 B 4 2 2	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4221+4B4222)	S		
046	4 B 4 2 2 1	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			
047	4 B 4 2 2 2	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán	S		
048	4 B 4 2 2 2 1	a hitelintézet javára			
049	4 B 4 2 2 2 2	egyéb okból			
050	4 B 4 2 3	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4231+4B4232)	S		
051	4 B 4 2 3 1	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			
052	4 B 4 2 3 2	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán	S		
053	4 B 4 2 3 2 1	a hitelintézet javára			
054	4 B 4 2 3 2 2	egyéb okból			
055	4 B 4 3 1	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken	S		
056	4 B 4 3 1 1	intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
057	4 B 4 3 1 2	nem intézményi befektető ügyfél részére			
058	4 B 4 3 1 3	elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
059	4 B 4 3 2	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken	S		
060	4 B 4 3 2 1	intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
061	4 B 4 3 2 2	nem intézményi befektető ügyfél részére			
062	4 B 4 3 2 3	elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
063	4 B 4 4 3	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya névértéken (4B4431+4B4432+4B4433)	S		
064	4 B 4 4 3 1	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)	S		

PSZÁF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
4. B		Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	év / hó / nap	(E,M)

év végi auditált (*)

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

Adatok ezer Ft-ban					
Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			<i>a</i>	<i>b</i>	
065	4 B 4 4 3 1 1	saját célra			
066	4 B 4 4 3 1 2	más ügyfél részére			
067	4 B 4 4 3 2	nem intézményi befektető ügyfélről	S		
068	4 B 4 4 3 2 1	saját célra			
069	4 B 4 4 3 2 2	más ügyfél részére			
070	4 B 4 4 3 3	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
071	4 B 4 4 4	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya árfolyamértéken (4B4441+4B4442+4B4443)	S		
072	4 B 4 4 4 1	intézményi befektető ügyfélről (partnertől)	S		
073	4 B 4 4 4 1 1	saját célra			
074	4 B 4 4 4 1 2	más ügyfél részére			
075	4 B 4 4 4 2	nem intézményi befektető ügyfélről	S		
076	4 B 4 4 4 2 1	saját célra			
077	4 B 4 4 4 2 2	más ügyfél részére			
078	4 B 4 4 4 3	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
			Tárgyhavi	Halmazott	
079	4 B 5 1	Vagyonkezelési tevékenység bevételei			
080	4 B 5 2	Vagyonkezelési tevékenység ráfordításai			

(* Az év végi auditált jelentésnél ki kell tölteni!)

PSZÁF azonosító 4. C	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-----------------------------------	------------------------------------	---	---	------------------------------------

év végi auditált (*) □

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról - ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

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

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték <i>a</i>	Nettó (könyv szerinti) érték <i>b</i>	Mód.
001	4 C 1 1	A kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések értékpapír kölcsönzés miatt	s		
002	4 C 1 1 1	MNB			
003	4 C 1 1 2	elismert elszámolóház			
004	4 C 1 1 3	hitelintézetek			
005	4 C 1 1 4	befektetési vállalkozások			
006	4 C 1 1 5	befektetési alapkezelő			
007	4 C 1 1 6	biztosítók			
008	4 C 1 1 7	pénztárak			
009	4 C 1 1 8	ügyletek			
010	4 C 1 1 9	egyéb			
011	4 C 2 1	A kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek értékpapír kölcsönzés miatt	s		
012	4 C 2 1 1	MNB			
013	4 C 2 1 2	elismert elszámolóház			
014	4 C 2 1 3	hitelintézetek			
015	4 C 2 1 4	befektetési vállalkozások			
016	4 C 2 1 5	befektetési alapkezelő			
017	4 C 2 1 6	biztosítók			
018	4 C 2 1 7	pénztárak			
019	4 C 2 1 8	ügyletek			
021	4 C 2 1 9	egyéb			
022	4 C 2 2	Az értékpapír kölcsönzés készpénz óvadéka miatt fennálló kötelezettség			
023	4 C 3 1 1	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír forgatási célúak közül (kölcsönbe adónál)			
024	4 C 3 1 2	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír befektetési célúak közül (kölcsönbe adónál)			
025	4 C 3 2 1	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (névérték)			
026	4 C 3 2 2	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (piaci érték)			
027	4 C 3 3 1 1	Értékpapír kölcsön fedezetül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzése miatt (névérték)			
028	4 C 3 3 1 2	Értékpapír kölcsön fedezetül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzése miatt (piaci érték)			
029	4 C 3 4 1 1	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (névérték)			
030	4 C 3 4 1 2	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (piaci érték)			

PSZÁF azonosító 4. C	Vonatkozási idő [][][][][][][][][]	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) [][][][][][][][][]	A kitöltés dátuma év / hó / nap [][][][][][][][][]	Bizonylat jellege (E.M) []
---------------------------------------	--	---	---	--------------------------------------

év végi auditált (*) []

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról - ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

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

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	
			<i>a</i>	<i>b</i>	
031	4 C 4	Bevételek értékpapírkölcsönzés miatt			
032	4 C 4 1	értékpapír kölcsönzésért kapott díj			
033	4 C 4 2	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei			
034	4 C 4 3	befektetési szolgáltatás bevételei			
035	4 C 5	Ráfordítások értékpapír kölcsönzés miatt			
036	4 C 5 1	értékpapírkölcsönzésért fizetett díj			
037	4 C 5 2	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
038	4 C 5 3	befektetési szolgáltatás ráfordításai			

(* Az év végi auditált jelentésnél ki kell tölteni!)

PSZÁF azonosító 4. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	--	--	--

év végi auditált (*)

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról - HOZAMÍGÉRET

Sorszám		PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (célartalék máni) érték	Mód
				a	b	

HOZAMIGERET, HOZAMIGERETRE SZOLO GARANCIA

GARANCIA					
001	4 D 1 1	Portfólió kezelési hozamígéret (nyilvántartási érték)			
002	4 D 1 2	Portfólió kezelési hozamígéret (piaci érték)			
003	4 D 2 1	Portfólió kezelési hozamígéretra vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
004	4 D 2 2	Portfólió kezelési hozamígéretra vállalt garancia (piaci érték)			
005	4 D 3 1	Befektetési alapkezelő hozamígéretére vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
006	4 D 3 2	Befektetési alapkezelő hozamígéretére vállalt garancia (piaci érték)			
007	4 D 4 1	Pénztári vagyonkezelési hozamígéret (nyilvántartási érték)			
008	4 D 4 2	Pénztári vagyonkezelési hozamígéret (piaci érték)			
009	4 D 5 1	Pénztári vagyonkezelési hozamígéretra vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
010	4 D 5 2	Pénztári vagyonkezelési hozamígéretra vállalt garancia (piaci érték)			

(* Az év végi auditált jelentésnél ki kell tölteni!)

PSZÁF azonosító 4. E	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	--	--

EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA

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

PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem névre szóló nyitó állomány	Névre szólóra átalakított állomány						Megszüntetett (kifizetett) állomány ("g" oszlopból)	ORFK-nak bejelentett állomány		Nem névre szóló záró állomány (a-g)	Mód.
			Természetes személy		Egyéb személy		Összesen			db (ill. fő)	Forint		
			db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint					
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
01	4E 1	Betétek összesen (4E.11+12)	Σ										
02	4E 1 1	Takarékbetétkönyvek összesen											
03	4E 1 1 1	ebből:2-5 millió Ft közötti értékben											
04	4E 1 1 2	5 millió Ft feletti értékben											
05	4E 1 2	Betéti okiratok összesen (4E.123+124)	Σ										
06	4E 1 2 1	ebből:2-5 millió Ft közötti értékben											
07	4E 1 2 2	5 millió Ft feletti értékben											
08	4E 1 2 3	Takaréklevelek összesen											
09	4E 1 2 3 1	ebből:2-5 millió Ft közötti értékben											
10	4E 1 2 3 2	5 millió Ft feletti értékben											
11	4E 1 2 4	Egyéb betéti okiratok összesen											
12	4E 1 2 4 1	ebből:2-5 millió Ft közötti értékben											
13	4E 1 2 4 2	5 millió Ft feletti értékben											
14	4E 2	Saját kibocsátású értékpapírok összesen											
15	4E 2 1	ebből: letéti jegy 2 millió Ft felett											
16	4E 2 2	egyéb értékpapír 2 millió Ft felett											
17		Értékpapír letétek megnevezése	Nem azonosított nyitó állomány	Azonosított állomány						Megszüntetett állomány összesen ("g" oszlopból)	Nem azonosított záró állomány (a-g)		
				Természetes személy		Egyéb személy		Összesen					
				db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint				
18	4E 3 1	Értékpapírok letétkezelésben összesen											
19	4E 3 2	Értékpapír letétkezelés összesen											
18	4E 4 1	Értékpapírok letéti őrzésben összesen											
19	4E 4 2	Értékpapír letéti őrzés összesen											

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

H P T. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft						
Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, céltartalék	Nettó érték	Mód.
			a	b	c	
01	5A 1 1	Hpt. 60.§ (2) bekezdés szerinti tételek összege (ezer Ft)				
02	5A 1 2	Hpt. 60.§ (3) bekezdés szerinti tételek összege (ezer Ft)				
03	5A 1	Hpt. 60.§ (1) bekezdés szerinti túllépés (ezer Ft)				
04	5A 2 1	Országkockázat-vállalás összesen				
05	5A 2 2 1	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3.§ (4) bekezdés miatt				
06	5A 2 2 2	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3.§ (6) bekezdés miatt				
07	5A 2 2 3	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3.§ (7) bekezdés miatt				
08	5A 2 3	Összes nettó kockázat vállalás				
09	5A 2 4 1	Tőkekövetelmény tőkealap alatt				
10	5A 2 4 2	Tőkekövetelmény tőkealap felett				
11	5A 2	Országkockázati tőkekövetelmény összesen				
12	5A 3 1 1	Hpt.79.§ (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
13	5A 3 1 2	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
14	5A 3 1 3	Hpt.79.§ (7) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				
15	5A 3 1 4	Hpt.79.§ (7) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
16	5A 3 1 4 1	a deviza-, ill. értékpapír-követelésnél a fizetést követő 2 napig, ill. 5 napig fennálló követelés				
17	5A 3 1 4 2	a Hpt. 79.§ (5) bek. (hitelintézeti éven belüli kockázatvállalás 80%-a)				
18	5A 3 1 5 1	Hpt. 80.§ (1) bekezdés g) pont szerinti kivételek összege				
19	5A 3 1 5 2	Hpt. 80.§ (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
20	5A 3 1 6	Csökkentés súlyozás miatt (Hpt. 79.§ (4) bekezdés alapján)				
21	5A 3 1 7	Egyéb kivételek összesen				
22	5A 3 1 8	Hpt. 79.§ (7) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
23	5A 3 1 9	Hpt. 79.§ (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				
24	5A 3 1	Hpt.79.§ (7) bekezdés szerinti túllépés				
25	5A 3 2 1	Hpt. 79.§ (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
26	5A 3 2 2	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
27	5A 3 2 3	Hpt.79.§ (7) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				
28	5A 3 2 4	Hpt.79.§ (7) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
29	5A 3 2 4 1	a deviza-, ill. értékpapír-követelésnél a fizetést követő 2 napig, ill. 5 napig fennálló követelés				
30	5A 3 2 4 2	a Hpt. 79.§ (5) bek. (hitelintézeti éven belüli kockázatvállalás 80%-a)				
31	5A 3 2 5 1	Hpt. 80.§ (1) bekezdés g) pont szerinti kivételek összege				
32	5A 3 2 5 2	Hpt. 80.§ (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
33	5A 3 2 6	Csökkentés súlyozás miatt (Hpt. 79.§ (4) bekezdés alapján)				
34	5A 3 2 7	Egyéb kivételek összesen				
35	5A 3 2 8	Hpt. 79.§ (2) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
36	5A 3 2 9	Hpt. 79.§ (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				
37	5A 3 2	Hpt. 79.§ (2) bekezdés szerinti túllépés				
38	5A 3	Hpt. 79.§ (2) és Hpt. 79.§ (7)bekezdés szerinti túllépések összesen				
39	5A 4 1	Hpt. 79.§ (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás értéke				
40	5A 4 2	Hpt. 79.§ (3) bekezdés alóli összes kivétel értéke				

PSZÁF azonosító 5. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	--	--	--

H P T. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

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

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, céltartalék	Nettó érték	Mód.
			a	b	c	
41	5A 4 3	Hpt. 79.§ (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás (kivételekkel) korrigált értéke				
42	5A 4	Hpt. 79.§ (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás túllépése				
43	5A 5 1	Hpt. 83.§ (1) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
44	5A 5 2	Hpt. 83.§ (1) bekezdés szerinti kivételek értéke (PIBB, járulékos vállalkozás)				
45	5A 5 3	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
46	5A 5 4	Hpt. 83.§ (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
47	5A 5 5	Hpt. 83.§ (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen				
48	5A 5	Hpt. 83.§ (1) bekezdés szerinti túllépés				
49	5A 6 1	Hpt. 83.§ (2) bekezdés szerint 51%-ot meghaladó befekt. értéke				
50	5A 6 2	Hpt. 83.§ (2) bekezdés szerinti kivételek értéke (PIBB, járulékos vállalkozás)				
51	5A 6 3	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
52	5A 6 4	Hpt. 83.§ (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
53	5A 6 5	Hpt. 83.§ (2) bekezdés szerinti 51%-ot meghaladó tételek korrigált értéke				
54	5A 6	Hpt. 83.§ (2) bekezdés szerinti túllépés				
55	5A 7 1	Hpt. 83.§ (3) bekezdés szerinti tételek összege				
56	5A 7 2	Hpt. 83.§ (3) bekezdés szerinti kivételek értéke (PIBB, járulékos vállalkozás)				
57	5A 7 3	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
58	5A 7 4	Hpt. 83.§ (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
59	5A 7 5	Hpt. 83.§ (3) limit aklá tartozó befolyásoló befektetések összesen				
60	5A 7	Hpt. 83.§ (3) bekezdés szerinti túllépés				
61	5A 8 1	Hpt. 84.§ ingatlan befektetések összesen				
62	5A 8 2	Hpt. 84.§ (2)-(3) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig)				
63	5A 8 3	Hpt. 84.§ (1) limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen				
64	5A 8	Hpt. 84.§ (1) ingatlan befektetés túllépés				
65	5A 9 1	Kereskedési + Befektetési célú értékpapírok + vagyoni érdekeltségek (1A2+3+6)				
66	5A 9 2	Átvett eszközök				
67	5A 9 3	Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)				
68	5A 9 4	Vagyon érték jogok (bruttó és nettó értéken)				
69	5A 9 5	Pénzügyi intézmény részére nyújtott alárendelt kölcsönt ke				
70	5A 9 6	Hpt. 85.§ (3) bekezdés szerinti kivételek összege összesen	\$			
71	5A 9 6 1	Befolyásoló részedesű PIBB befektetések összege (befolyásolt Hitelgarancia Rt-vel együtt)				
72	5A 9 6 2	Hpt. 85.§ (3/a) szerinti veszteség mérséklő befektetések értéke (szerzéstől számított 3 évig)				
73	5A 9 6 3	Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke				
74	5A 9 6 4	Pénzügyi intézménynek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsönt ke értéke				
75	5A 9 6 5	Nem befolyásolt (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege				
76	5A 9 6 6	Hitelgarancia Rt-ben történt - nem befolyásoló részesedésű - befektetés értéke				
77	5A 9 6 7	Vagyoni jog (szavatoló tőkéből levont) összege (1AN.931+1AN.951)				
78	5A 9 6 8	Hpt. 85.§ (3) bek.szerinti egyéb feltételek miatti korrekció				
79	5A 9 7	Hpt. 85.§ (1) bekezdés szerint figyelembe veend (közvetlen) befektetések összesen				
80	5A 9	Hpt. 85.§ (1) bekezdés szerinti befektetések túllépése				

PSZÁF azonosító 6. A	Vonatkozási idő [][][][][][][][][]	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) [][][][][][][][][]	A kitöltés dátuma év / hó / nap [][][][][][][][][]	Bizonylat jellege (E,M) []
---------------------------------------	--	---	---	--------------------------------------

KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE -

ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód.
			<i>a</i>	
01	6A 1 1	Pénzeszközök Magyarországon		
02	6A 1 2	30 napon belül készpénzzé tehető értékpapírok piaci értéke		
03	6A 1 3	Probléma mentes és külön figyelendő HITELEK összege		
04	6A 1 4	Probléma mentes és külön figyelendő BEFETETÉSEK összege		
05	6A 1	Fenti eszközök összesen	s	
06	6A 2	Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen		
07	6A 3	Eszköz fenntartási mutató (6A1 / 6A2) (%-ban, kéttizedesjegyig)		

PSZÁF azonosító 6. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	---	--

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

Csak Lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni!

Sor- szám		PSZÁF sorkód	Megnevezés	Állomány (ezer Ft)			Arányszám (%)		Mód
				bruttó összesen	könyvszerinti érték	nettó	bruttóhoz		
				a	b		c	d	
01	6B	1	Információk a törvényi előírások betartásához						
02	6B	1 01	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)						
03	6B	1 02	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
04	6B	1 03	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában						
05	6B	1 04	Összes felvett kölcsön						
06	6B	1 05	Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg						
07	6B	1 06	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor						
08	6B	1 07	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit.viszonyt megtest.é.p. kibocsátásakor) meglévő betétállomány						
09	6B	1 08	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez						
10	6B	1 09	Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz						
11	6B	1 10	Éven belüli lejáratú kihelyezés dev.belföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz						
12	6B	1 11	Befektetés jelzálog-hit.intézet által kibocs. jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz						
13	6B	1 12	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszk.-höz						
14	6B	1 13	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez						
15	6B	1 14	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez						
16	6B	1 15	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez						
17	6B	1 16	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez						
18	6B	1 17	A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege						
19	6B	1 18	Az össz.szerződéses összeg 15%-a a lakásszöv.re, társasházakra történő utolsó szerződéskötés időpontjában						
20	6B	2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról						
21	6B	2 01	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma						
22	6B	2 02	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam						
23	6B	2 03	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya						
24	6B	2 04	Tárgyévi kollektív kamat						
25	6B	2 05	Kiegészítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én						
26	6B	2 06	Kiegészítési céltartalék a tárgyévtől december 31-én és aránya a megtakarításhoz						
27	6B	2 07	A tárgyévben az Felügyelet engedélyével felvett kölcsön						
28	6B	2 08	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat						
29	6B	2 09	Kiegészítési céltartalék év végi képzett összege						
30	6B	2 10	Kiegészítési céltartalékból felhasznált összeg						
31	6B	3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai	db	eFt	eFt	%	%	
				a	b	c	d	e	
32	6B	3 1	Tárgyhavi új szerződések						
33	6B	3 2	Tárgynegyedévi új szerződések						
34	6B	3 3	Tárgyévi új szerződések						
35	6B	4	Egyéb információk	db	eFt				
				a	b				
36	6B	4 1	Engedményezett megtakarítási szerződések						
37	6B	4 2	Engedményezett összegek összesen						
38	6B	4 3	Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékhez						
39	6B	4 4	Kiutalási összeg						
40	6B	4 5	Kiutalási összeg állománya (tárgynegyedév első napján)						

PSZÁF azonosító 6. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	--	--	---	---

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR - TERMÉKÖSSZETÉTEL

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Termék megnevezése (engedély száma)	Mérték- egység	Teljesítéssel lezárt szerződés				Felmondással megszünt szerződés				Érvényben lévő szerződés		Megkötött összes szerződés (e+i+j1+j2)	Tárgyhavi új szerződés	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód.
				Tárgyhavi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyhavi felmondással megszünt szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszünt szerződés	Tárgyévi felmondással megszünt szerződés	Felmondással megszünt összes szerződés	kiutalás alatt lévő	még nem kiutalható					
		<i>a</i>		<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j1</i>	<i>j2</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	<i>n</i>	
	6C 0	ÖSSZESEN	eFt															
			db															
01	6C 1 1		eFt															
02	6C 1 2		db															
03	6C 2 1		eFt															
04	6C 2 2		db															
05	6C 3 1		eFt															
06	6C 3 2		db															
07	6C 4 1		eFt															
08	6C 4 2		db															
09	6C 5 1		eFt															
10	6C 5 2		db															
11	6C 6 1		eFt															
12	6C 6 2		db															
13	6C 7 1		eFt															
14	6C 7 2		db															
15	6C ... 1		eFt															
16	6C ... 2		db															

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: id belső korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS

Vonatkozási idő: _____.(év.hónap.nap)	☐ 2.B	☐ 5.B	☐ 5.C	☐ 5.D	☐ 7.A	☐ 7.B
	☐ 7.C	☐ 7.D	☐ 7.E1	☐ 7.E2	☐ 7.F	☐ 7.G
	☐ 8.A1	☐ 8.A2	☐ 8.A3	☐ 8.B	☐ 8.C	☐ 8.D
Kitöltés dátuma: _____.(év.hónap.nap)	☐ 9.A1	☐ 9.A2	☐ 9.A3	☐ 9.A4	☐ 9.A5	☐ 9.A6
	☐ 9.B	☐ 9.C	☐ 9.D	☐ 9.E	☐ 10.A	☐ 10.A1
☐ Nem auditált	☐ 10.B	☐ 10.B1	☐ 10.C	☐ 10.C1	☐ 10.D	☐ 10.E
☐ Auditált - észrevétel nélkül	☐ 10.F	☐ 10.G	☐ 10.G1	☐ 10.G2	☐ 11.A1	☐ 11.A2
☐ Auditált - észrevétellel	☐ 11.B	☐ 11.C1	☐ 11.C2	☐ 20.A		
	☐ 6.E1	☐ 6.E2	☐ 6.E....	☐ 6.E....	☐ 6.E....	☐ 6.E....
	☐ 6.E....	☐ 6.E....	☐ 6.E....	☐ 6.E....	☐ 6.E....	☐ 6.E....
	☐ 6.F1	☐ 6.F2	☐ 6.F...	☐ 6.F...	☐ 6.F...	☐ 6.F...
	☐ 6.F...	☐ 6.F...	☐ 6.F...	☐ 6.F...	☐ 6.F...	☐ 6.F...

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez
☐ igen
☐ nem

Lakástakarék-
pénztárak
jelentései:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!	Beérkezés időpontja: _____.(év.hónap.nap)
Iktatószám:	_____:_____. (óra:perc)

A jelentést készítő hitelintézet neve: _____
(nyomatott betűkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott ügyvezető neve: _____
(nyomatott betűkkel) (aláírás)

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(telefonszám/mellék) (e-mail cím)

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(nyomatott betűkkel) (aláírás)

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(telefonszám/mellék) (e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
(neve)

(címe) (törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZÉSE

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendő, illetve legszabályosított eljárás von maga után!

1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.

2

Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől kérésre engedélyt kaptak.

3 A jelentést minden negyedév utolsó hónapjának utolsó napjára vonatkozóan (beszámolás napja) kell kitölteni.

4

A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.

5 A negyedéves jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjáig, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell egy példányban kézbesíteni velő elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

PSZÁF azonosító 2. B	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
-----------------------------------	------------------------------------	---	---	------------------------------------

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK

Sor-szám		PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft	Tárgynegyedévi (halmazott)	Mód.
				a		
001	2 B 1		PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSBÓL SZÁRMAZÓ DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTELEK	S		
002	2 B 1 1		Hitelintézzettel, MNB-vel végzett tevékenységhez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek			
003	2 B 1 2		Egyéb díj-, és jutalékbevételek			
004	2 B 2		BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSBÓL SZÁRMAZÓ DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTELEK	S		
005	2 B 2 1		Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenységből származó díj, és jutalékbevételek			
006	2 B 2 2		Bizományosi tevékenységhez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek			
007	2 B 2 3		Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenységből származó díj- és jutalékbevételek			
008	2 B 2 4		Egyéb befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek			
009	2 B 3		EGYÉB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁS BEVÉTELE	S		
010	2 B 3 1		Devizaeszközök- és kötelezettségek ártérkékeléséből fakadó, a devizák forgalmában realizált bevételek			
018	2 B 3 2		Egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek			
019	2 B 4		BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG BEVÉTELE	S		
011	2 B 4 1		Hitelintézzetekkel és MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	S		
012	2 B 4 1 1		eladási célú értékpapírok árfolyamnyeresége, ideértve a beváltáskor realizált árfolyamnyereséget is			
013	2 B 4 1 2		eladási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása, ideértve a beváltáskori értékvesztés visszairást			
014	2 B 4 1 3		származtatott ügyletekből származó árfolyamnyereség			
015	2 B 4 1 3 1		devizaügyletekből			
016	2 B 4 1 3 2		egyéb ügyletekből			
017	2 B 4 1 4		egyéb tevékenység bevétele			
020	2 B 4 2		Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei			
021	2 B 4 3		Bizományosi tevékenység bevétele			
022	2 B 4 4		Kereskedelmi tevékenység bevétele	S		
023	2 B 4 4 1		nem hitelintézzettel és MNB-vel végzett tevékenységhez tartozó eladási célú értékpapírok árfolyamnyeresége, ideértve a beváltáskor realizált árfolyamnyereséget is			
024	2 B 4 4 1 1		beváltott értékpapírok árfolyamnyeresége			
025	2 B 4 4 1 2		veszteségméréséklő értékpapírok árfolyamnyeresége			
026	2 B 4 4 1 3		egyéb értékpapírok árfolyamnyeresége			
027	2 B 4 4 2		nem hitelintézzettel és MNB-vel végzett tevékenységhez tartozó eladási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása, ideértve a beváltáskori értékvesztés visszairást			
028	2 B 4 4 3		nem hitelintézzettel és MNB-vel végzett tevékenységnek minősülő származtatott ügyletekből származó árfolyamnyereség			
029	2 B 4 4 4		egyéb kereskedelmi tevékenység bevétele			
030	2 B 4 5		Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység bevételei			
031	2 B 4 6		Egyéb befektetési szolgáltatásból származó bevétel			
032	2 B 5		BEVÉTEL ÖSSZESEN (2B.2+4)	S		
033	2 B 6 1		Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
034	2 B 6 2		Pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek			
035	2 B 6 3		Egyéb bevételek			
036	2 B 6 4		Nem-pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek			
037	2 B 6		VISZONYITÁSI ALAP (2B61+62+63+64)	S		
038	2 B 7		Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó bevétel aránya %-ban (2B5/2B6)			

PSZÁF azonosító 5. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	--	--

BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kódjel	Ország- kód	Tözszzám	K ö v e t e l é s e k					Éven belüli követelés nettó értéken	K ö t e l e z e t t s é g e k					Éven belüli mért. kívüli kockázatvállalá s nettó ért.	Mód.
						Értékpapírok	Bankbetét, nostroszla	Hitelek	Vagyoni részesedés	Bef.szolg. egyéb követelés		Betét	Hitel	Bef.szolg.és egyéb köv.	Hátrasor. kötel.	Összesen		
		a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	e	f	g1	g2	g3	g4	g	h
01	5B 0	Összesen				Σ												
02	5B a	Belföldi hitelintézet				Σ												
03	5B b	Külföldi hitelintézet				Σ												
04	5B c	Nem részletezettek				Σ												
05	5B 01																	
06	5B 02																	
07	5B 03																	
08	5B 04																	
09	5B 05																	
10	5B 06																	
11	5B 07																	
12	5B 08																	
13	5B 09																	
14	5B 10																	
15	5B 11																	
16	5B 12																	
17	5B 13																	
18	5B 14																	
19	5B ...																	
20	5B ...																	
21	5B ...																	

PSZÁF azonosító 5. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	---	--

BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK A DATAI (folytatás)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kódjel	Ország- g-kód	Törzsszám	Mérlegen kívüli kötelezettségek										Mérlegen kívüli követelések						Mód.
						hitelkeret	akkreditív	garancia, kezesesség	opciók	jegyzési garancia	váltó- kezesesség	egyéb függő köt.	határidős kötelezett.	összesen (i1+...+i8)		opciók	garancia, kezesesség	óvadék	egyéb függő köv.	határidős követel.	összesen (j1+...+j5)	
		a	b	c		i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i		j1	j2	j3	j4	j5	j	
01	5B 0	Összesen				Σ																
02	5B a	Belföldi hitelintézet				Σ																
03	5B b	Külföldi hitelintézet				Σ																
04	5B c	Nem részletezettek				Σ																
05	5B 01																					
06	5B 02																					
07	5B 03																					
08	5B 04																					
09	5B 05																					
10	5B 06																					
11	5B 07																					
12	5B 08																					
13	5B 09																					
14	5B 10																					
15	5B 11																					
16	5B 12																					
17	5B 13																					
18	5B 14																					
19	5B 15																					
20	5B 16																					
21	5B 17																					

PSZÁF azonosító 5. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	--	--

BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK A DATAI

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Ügyfél (partner) megnevezése <i>a</i>	Azonosító kód <i>b</i>	ESZKÖZ oldal		FORRÁS oldal		Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK		Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK		Mód.
				Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
				<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
01	5C 0	Összesen	Σ									
02	5C a	Pénzügyi vállalkozás	Σ									
03	5C b	Befektetési vállalkozás	Σ									
04	5C c	Biztosító	Σ									
05	5C d	Pénztárak	Σ									
06	5C e	Egyéb szervezet	Σ									
07	5C f	Nem részletezettek	Σ									
08	5C 01											
09	5C 02											
10	5C 03											
11	5C 04											
12	5C 05											
13	5C 06											
14	5C 07											
15	5C 08											
16	5C 09											
17	5C 10											
18	5C 11											
19	5C 12											
20	5C ...											
21	5C ...											
22	5C ...											

PSZÁF azonosító 5. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	--	---	---

KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK A DATAI

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Ügyfél (partner) megnevezése <i>a</i>	Azonosító kód <i>b</i>	ESZKÖZ oldal		FORRÁS oldal		Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK		Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK		Mód.
				Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	
				<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
01	5D 0	Összesen	Σ									
02	5D a	Pénzügyi vállalkozás	Σ									
03	5D b	Befektetési vállalkozás	Σ									
04	5D c	Biztosító	Σ									
05	5D d	Pénztárak	Σ									
06	5D e	Egyéb szervezet	Σ									
07	5D f	Nem részletezettek	Σ									
08	5D 01											
09	5D 02											
10	5D 03											
11	5D 04											
12	5D 05											
13	5D 06											
14	5D 07											
15	5D 08											
16	5D 09											
17	5D 10											
18	5D 11											
19	5D 12											
20	5D ...											
21	5D ...											
22	5D ...											

PSZÁF azonosító 6. E.2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
---	--	---	---	--

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR - ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

				Érték adatok millió Ft-ban													
Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Módozat jelölése	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.	
		<i>a</i>		<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>		
01	6E2 0	Megtakarítás kezdetének időpontja	év														
02	6E2 01 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
03	6E2 01 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
04	6E2 02 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
05	6E2 02 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
06	6E2 03 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
07	6E2 03 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
08	6E2 04 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
09	6E2 04 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
10	6E2 05 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
11	6E2 05 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
12	6E2 06 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
13	6E2 06 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
14	6E2 07 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
15	6E2 07 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
16	6E2 08 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
17	6E2 08 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
18	6E2 09 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
19	6E2 09 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
20	6E2 ... 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
21	6E2 ... 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															
22	6E2 ... 1	Megtakarítással rendel- kező szerződés értéke															
23	6E2 ... 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)															

PSZÁF azonosító 6. E....	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	---	---	---

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR - ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

Érték adatok millió Ft-ban

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Módozat jelölése	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
01	6E... 0	Megtakarítás kezdetének időpontja	év													
02	6E... 01 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
03	6E... 01 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
04	6E... 02 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
05	6E... 02 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
06	6E... 03 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
07	6E... 03 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
08	6E... 04 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
09	6E... 04 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
10	6E... 05 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
11	6E... 05 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
12	6E... 06 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
13	6E... 06 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
14	6E... 07 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
15	6E... 07 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
16	6E... 08 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
17	6E... 08 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
18	6E... 09 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
19	6E... 09 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
20	6E... ... 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
21	6E... ... 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														
22	6E... ... 1	Megtakarítással rendelkező szerződés értéke														
23	6E... ... 2	Kiutalás várható időpontja (ÉÉÉÉ.HH)														

PSZÁF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
6. F.1		Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	év / hó / nap	(E.M)

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR - KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
01	6F1 0	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)	év													
02	6F1 1	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
03	6F1 2	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (6F.31+32+33+34)														
04	6F1 3 1	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
05	6F1 3 2	Hiteltörlesztő részletek összege														
06	6F1 3 3	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
07	6F1 3 4	Egyéb														
08	6F1 4	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
09	6F1 5	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (6F.1-2)														
10	6F1 6	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
11	6F1 7	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a														
12	6F1 8	Kiegészítő adatok														
13	6F1 8 1	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt	millió Ft													
14	6F1 8 2	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg	millió Ft													
15	6F1 8 3	Kumulált kiutalási összeg	millió Ft													
16	6F1 8 4	Kumulált szerződéses összeg	millió Ft													
17	6F1 8 5	Kumulált kiutalások aránya	%-ban													

PSZÁF azonosító 6. F.2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	--	---	---

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR - KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Adat	millió Ft												Mód.
				január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
01	6F2 0	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)	év													
02	6F2 1	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
03	6F2 2	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (6F.31+32+33+34)														
04	6F2 3 1	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
05	6F2 3 2	Hiteltörlesztő részletek összege														
06	6F2 3 3	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
07	6F2 3 4	Egyéb														
08	6F2 4	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
09	6F2 5	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (6F.1-2)														
10	6F2 6	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
11	6F2 7	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a														
12	6F2 8	Kiegészítő adatok														
13	6F2 8 1	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem		millió Ft												
14	6F2 8 2	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg		millió Ft												
15	6F2 8 3	Kumulált kiutalási összeg		millió Ft												
16	6F2 8 4	Kumulált szerződéses összeg		millió Ft												
17	6F2 8 5	Kumulált kiutalások aránya		%-ban												

PSZÁF azonosító 6. F....	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--------------------------------	---	---	--

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR - KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

Sor- szám		PSZÁF sorkód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.	millió Ft
				<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>		
01	6F...	0	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)	év														
02	6F...	1	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek															
03	6F...	2	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (6F.31+32+33+34)															
04	6F...	3 1	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)															
05	6F...	3 2	Hiteltörlesztő részletek összege															
06	6F...	3 3	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)															
07	6F...	3 4	Egyéb															
08	6F...	4	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)															
09	6F...	5	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (6F.1-2)															
10	6F...	6	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel															
11	6F...	7	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a															
12	6F...	8	Kiegészítő adatok															
13	6F...	8 1	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem		millió Ft													
14	6F	8 2	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg		millió Ft													
15	6F...	8 3	Kumulált kiutalási összeg		millió Ft													
16	6F	8 4	Kumulált szerződéses összeg		millió Ft													
17	6F...	8 5	Kumulált kiutalások aránya		%-ban													

PSZÁF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
7. A		Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	év / hó / nap 	(E,M)

ESZKÖZÖK-ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb devizák	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
01	7A 1	Pénztár és elszámolási számlák	S				
02	7A 1 1	Pénztárkészlet					
03	7A 1 2	Jegybanksi nostro számlák					
04	7A 1 3	Nostro számlák külföldi és belföldi hitelintézetekkel					
05	7A 2	Értékpapírok	S				
06	7A 2 1 1 1	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami értékpapírok					
07	7A 2 1 1 2	Konszolidációs államkötvények					
08	7A 2 1 2	Jegybanksi kötvény					
09	7A 2 1 3	Hit.int.pü.váll. biztosítók és bef.szolg által nyílt körben kibocs.kötv.					
10	7A 2 1 4	Egyéb nyílt körben kibocs.hit.visz.megtest.é.p.					
11	7A 2 1 5	Zárt körben kibocsátott hit.visz.megtest.értékpapírok					
12	7A 2 1 6	Befektetési jegyek					
13	7A 2 1 7	Értékvesztés (előjellel)					
14	7A 2 2 1	ÉT-re bevezetett részvények					
15	7A 2 2 2	ÉT-re be NEM vezetett részvények					
16	7A 2 2 3	Értékvesztés (előjellel)					
17	7A 3	Jegybanksi betétek és bankközi kihelyezések	S				
18	7A 3 1 1	Elhelyezett betétek a jegybanknál					
19	7A 3 1 2	Jegybanksi passzív repo					
20	7A 3 2 1 1	Belföldi hitelintézeteknél elh..bankközi betétek - rövid lejáratú					
21	7A 3 2 1 2	Belföldi hitelintézeteknél elh..bankközi betétek - hosszú lejáratú					
22	7A 3 2 2 1	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - rövid lejáratú					
23	7A 3 2 2 2	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - hosszú lejáratú					
24	7A 3 2 3	Bankközi valódi penziós ügyletek					
25	7A 4	Hitelek	S				
26	7A 4 1 1	Folyószámla hitelek					
27	7A 4 1 2	Váltók					
28	7A 4 1 3	Fogyasztási hitelek					
29	7A 4 1 4 1	Vállalkozói rövidlejáratú hitelek					
30	7A 4 1 4 2	Egyéb rövid lejáratú hitelek					
31	7A 4 2 1 1	Megvásárolt követelések (faktoring)					
32	7A 4 2 1 2	Forfait követelések					
33	7A 4 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek					
34	7A 4 2 3	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek					
35	7A 4 2 4	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
36	7A 4 2 5 1	Vállalkozói hosszulejratu hitelek					
37	7A 4 2 5 2	Egyéb hosszulejratu hitelek					
38	7A 4 3	Pénzügyi lízing					
39	7A 4 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek					
40	7A 4 5	Értékvesztés (előjellel)					

PSZÁF azonosító 7. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	--	--

ESZKÖZÖK-ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb devizák	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
41	7A 5	Vagyoni érdekeltségek	S				
42	7A 5 1	Vagyoni érdekeltségek					
43	7A 5 2	Értékvesztés (előjellel)					
44	7A 6	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök					
45	7A 7	Saját eszközök					
46	7A 8	Eszközök összesen	S				

PSZÁF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
7. B		Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	év / hó / nap	(E,M)

FORRÁSOK - ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód.
			Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	
			a	b	c	d	
47	7B 1	Betétek	S				
48	7B 1 1	Folyószámla betétek					
49	7B 1 2	Látraszóló betétek					
50	7B 1 3 1	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek					
51	7B 1 3 2	Rövid lejáratú - Betéti okiratok					
52	7B 1 3 3	Rövid lejáratú - Könyves betétek					
53	7B 1 4 1	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek					
54	7B 1 4 2	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok					
55	7B 1 4 3	Hosszú lejáratú - Könyves betétek					
56	7B 1 5	Lakáscélú betétek					
57	7B 1 6	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek					
58	7B 2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek					
59	7B 3	Felvett hitelek	S				
60	7B 3 1 1	Jegybaktól felvett hitelek					
61	7B 3 1 2	Jegybaktól aktív repo					
62	7B 3 2 1 1	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel-rövid lejáratu					
63	7B 3 2 1 2	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel-hosszu lejáratu					
64	7B 3 2 2 1	Pénzügyi váll.,bef.szolg. és bizt.-tól felvett hitelek-rövid lejáratu					
65	7B 3 2 2 2	Pénzügyi váll.,bef.szolg. és bizt.-tól felvett hitelek-hosszu lejáratu					
66	7B 3 2 3	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek					
67	7B 3 3 1	Nemzetközi int.-tól, kormányoktól és külföldi hitelint.-tól felvett hitelek- rövid lejáratu					
68	7B 3 3 2	Nemzetköz.intézm.-tól, kormányoktól és külföldi hitelint.-tól felvett hitelek-hosszu lejáratu					
69	7B 4	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok	S				
70	7B 4 1	Kötvények - nyílt körben kibocsátott					
71	7B 4 2	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott					
72	7B 4 3	Zárt körben kibocsátott é.p.					
73	7B 5	Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások					
74	7B 6	Hátrasorolt kötelezettségek					
75	7B 7	Céltartalék					
76	7B 8	Saját tőke					
72	7B 9	Források összesen	S				

MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK - ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

73	7B 9 1 1	FÜGGŐ kötelezettségek -Hitelkeretek					
74	7B 9 1 2	FÜGGŐ kötelezettségek - Garanciák					
75	7B 9 1 3	Függő kötelezettségek-Opciók kötelezettségek					
76	7B 9 1 4	Függő kötelezettségek-Egyéb kötelezettségek					
77	7B 9 2 1	JÖVŐBENI határidős kötelezettségek					
78	7B 9 3 1	Határidős követelések					
79	7B 9 3 2	Opciók követelések					

PSZÁF azonosító 7. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	--	--

T Á J É K O Z T A T Ó A D A T O K

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft			
			db	Összesen	Nettó érték	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	
Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk						
01	7C 1					
02	7C 1 1	Jegyzett tőkeből deviza				
03	7C 1 2	Jegyzett tőke befektetési szolg.i vállalkozástól kapott része				
04	7C 1 3	Jegyzett tőkeből az apport rész				
Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye						
05	7C 2					
06	7C 2 1	Kihelyezések negyedéves átlagos állománya				
07	7C 2 1 1	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C21-ből)				
08	7C 2 2	Kötelezettségek negyedéves átlagos állománya				
09	7C 2 2 1	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C22-ből)				
10	7C 2 3	Összes bevétel (7C231+232)	s			
11	7C 2 3 1	Kamat és kamat jellegű bevétel				
12	7C 2 3 1 1	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C231-ből)				
13	7C 2 3 2	Nem kamat jellegű bevétel				
14	7C 2 3 2 1	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C232-ből)				
15	7C 2 4	Összes kiadás (7C241+242)	s			
16	7C 2 4 1	Kamat és kamat jellegű kiadás				
17	7C 2 4 1 1	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C241-ből)				
18	7C 2 4 2	Nem kamat jellegű kiadás				
19	7C 2 4 2 1	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C242-ből)				
Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye						
20	7C 3					
21	7C 3 1	Kihelyezések negyedéves átlagos állománya				
22	7C 3 1 1	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C31-ből)				
23	7C 3 2	Kötelezettségek negyedéves átlagos állománya				
24	7C 3 2 1	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C32-ből)				
25	7C 3 3	Összes bevétel (7C331+332)	s			
26	7C 3 3 1	Kamat és kamat jellegű bevétel				
27	7C 3 3 1 1	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C331-ből)				
28	7C 3 3 2	Nem kamat jellegű bevétel				
29	7C 3 3 2 1	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C332-ből)				
30	7C 3 4	Összes kiadás (7C341+342)	s			
31	7C 3 4 1	Kamat és kamat jellegű kiadás				
32	7C 3 4 1 1	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C341-ből)				
33	7C 3 4 2	Nem kamat jellegű kiadás				
34	7C 3 4 2 1	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C342-ből)				
EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
35	7C 4					
36	7C 4 1	Összes állományi létszám (fő)				
37	7C 4 2	Hálózati egységek száma				
38	7C 4 3	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
39	7C 4 4	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				
Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány (7C51+52+53)						
40	7C 5		Σ			
41	7C 5 1	Középvállalkozások részére				
42	7C 5 2	Kisvállalkozások részére				
43	7C 5 3	Mikrovállalkozások részére				

PSZÁF azonosító 7. D	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
---------------------------------------	--	---	---	------------------------------------

LOMBARD HITELEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSÁRA NYÚJTOTT HITELEK

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft									
Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfelek száma	Eredeti szerződés szerinti értéken	Könyv szerinti nettó értéken	Névértéken	Piaci értéken	Mód.	
			α	b	c	d	e		
01	7D 1	LOMBARD HITELEK	S						
02	7D 1 1	Tőzsdei részvény fedezete mellett							
03	7D 1 2	OTC részvény fedezete mellett							
04	7D 1 3	Állampapírok fedezete mellett							
05	7D 1 4	Egyéb értékpapírok fedezete mellett							
06	7D 2	LOMBARD HITELEK FEDEZETE (napi értéken)	S						
07	7D 2 1	Részvények - tőzsdére bevezetett							
08	7D 2 2	Részvények - OTC (saját értékelés alapján)							
09	7D 2 3	Állampapírok							
10	7D 2 4	Egyéb értékpapírok							
11	7D 3	ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSÁRA NYÚJTOTT HITEL	S						
12	7D 3 1	Tőzsdei részvényre							
13	7D 3 2	OTC részvényre							
14	7D 3 3	Állampapírokra							
15	7D 3 4	Egyéb értékpapírokra							
16	7D 4	ÉRTÉKPAPIROK (napi értéken)	S						
17	7D 4 1	Tőzsdei részvény							
18	7D 4 2	OTC részvény							
19	7D 4 3	Állampapírok							
20	7D 4 4	Egyéb értékpapírok							
21	7D 5	Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek							
22	7D 6	Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke							
23	7D 7	Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek							
24	7D 8	Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke							
25	7D 9	KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉSRE KERÜLT ÉRTÉKPAPÍROK (értékesítési áron)							

PSZÁF azonosító 7. E.1.	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	--	--

LEBONYOLÍTÁSRA ÁTADOTT HITELEK

Sor- szá m	PSZÁF sorkód	A hitelfelvevő neve			A kockázatot viselő partner		A követelés devizaneme	A hitelfolyósítás kezdetének időpontja	Az utolsó törlesztés időpontja	Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft			Mód.
		neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma				A hitel, egyéb függő jövőbeni követelés szerződés szerinti összege forintban	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Tárgynegyedév végén fennálló követelés állománya	
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	
01	7E 1 0	Összesen								s			
02	7E 1 01												
03	7E 1 02												
04	7E 1 03												
05	7E 1 04												
06	7E 1 05												
07	7E 1 06												
08	7E 1 07												
09	7E 1 08												
10	7E 1 09												
11	7E 1 10												
12	7E 1 11												
13	7E 1 12												
14	7E 1 13												
15	7E 1 14												
16	7E 1 15												
17	7E 1 16												
18	7E 1 17												
19	7E 1 18												

PSZÁF azonosító 7. E.2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---	---	---	---	---

LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

Sor- szá m	PSZÁF sorkód	A hitelfelvevő neve			A kockázatot átadó partner		A követelés devizaneme	A hitelfolyósítás kezdetének időpontja	Az utolsó törlesztés időpontja	Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft			Mód.
		neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma				A hitel, egyéb függő jövőbeni követelés szerződés szerinti összege forintban	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Tárgynegyedév végén fennálló követelés állománya	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
01	7E 2 0	Összesen								s			
02	7E 2 01												
03	7E 2 02												
04	7E 2 03												
05	7E 2 04												
06	7E 2 05												
07	7E 2 06												
08	7E 2 07												
09	7E 2 08												
10	7E 2 09												
11	7E 2 10												
12	7E 2 11												
13	7E 2 12												
14	7E 2 13												
15	7E 2 14												
16	7E 2 15												
17	7E 2 16												
18	7E 2 17												
19	7E 2 18												

PSZÁF azonosító 7. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	---	---

PROJEKTFINANSZIROZÁSI HITELEK

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

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték			Könyv szerinti érték			Még le nem hívott hitelkeret			Mód.
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
01	7F 1	NYÚJTOTT HITELÁLLOMÁNY ÖSSZESEN										
02	7F 1 1	Ingatlan fejlesztési hitelek összesen										
03	7F 1 1 1	irodaház , kereskedelmi központ és szállodépítési hitel										
04	7F 1 1 2	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek										
05	7F 1 1 3	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek										
06	7F 1 2	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek										
07	7F 1 3	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek										
08	7F 1 4	Közműfejlesztési hitelek										
09	7F 1 5	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek										
10	7F 1 6	Telekommunikációs fejlesztési hitelek										
11	7F 1 7	Egyéb projekthitelek										

PSZÁF azonosító 7. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	---	--	--

PROJEKTFINANSZIROZÁSI HITELEK (folytatás)

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

Sor- szá m	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ingatlan fedezettel biztosított állomány		Szindikált állomány a teljes finanszírozáson belül		Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték)			Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás - (nyilvántartási érték)			Mód.
			Folyósított összegek	Nem- folyósított	Folyósított összegek	Nem- folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	

Egyéb tájékoztató adatok

12	7F 2	NYÚJTOTT HITELÁLLOMÁNY ÖSSZESEN	S										
13	7F 2 1	Ingatlan fejlesztési hitelek összesen	S										
14	7F 2 1 1	irodaház , kereskedelmi központ és szállodépítési hitel											
15	7F 2 1 2	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek											
16	7F 2 1 3	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek											
17	7F 2 2	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek											
18	7F 2 3	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek											
19	7F 2 4	Közműfejlesztési hitelek											
20	7F 2 5	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek											
21	7F 2 6	Telekommunikációs fejlesztési hitelek											
22	7F 2 7	Egyéb projekthitelek											

PSZÁF azonosító 7. G	Vonatkozási idő <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									Bizonylat jellege (E,M) <table border="1"> <tr> <td></td> </tr> </table>	

ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Mód.
			<i>a</i>	
01	7G 1 1	Vagyoni értéként szereplő önálló zálogjogok	S	
02	7G 1 1 1	hitelkiváltással		
03	7G 1 1 2	követelés nélkül		
04	7G 1 1 3	egyéb		
05	7G 1 2 1	Önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követelés		
06	7G 1 2 2	Vagyoni értéként szereplő önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő értékesítése miatt fennálló követelés		
07	7G 2 1	Önálló jelzálogjog értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzáloghitelintézetrel szemben éven túli tartozás		
08	7G 2 2	Vagyoni értéként szereplő önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettség		
09	7G 3 1	Önálló zálogjoggal kiváltott követelések		
10	7G 3 2	Fedezetként szolgáló önálló zálogjogok		
11	7G 3 2 1	Jelzáloghitelintézetnek értékesített és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló zálogjog		
12	7G 3 2 2	Fedezetként szolgáló egyéb önálló zálogjogok		
13	7G 3 3	Az év eleje óta értékesített önálló zálogjogok		
14	7G 3 4	Az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló zálogjogok		

PSZÁF azonosító 8.A.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	--	--	---	---

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT
(könyv szerinti nettó értéken)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	ESZKÖZÖK ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI KOCKÁZATVÁLLALÁSOK ADÓSONKÉNT A LEGRÉGBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT									Mód.
			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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
01	8A1 0	Mérlegtételek összesen	S									
02	8A1 1 1	Forgatási célú értékpapírok	S									
03	8A1 1 1 1	kötvények										
04	8A1 1 1 2	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír										
05	8A1 1 1 3	egyéb értékpapír										
06	8A1 1 1 4	PIBB részvények										
07	8A1 1 1 5	egyéb részvények										
08	8A1 1 2	Befektetési célú értékpapírok	S									
09	8A1 1 2 1	részvénné konvertálható kötvény										
10	8A1 1 2 2	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
11	8A1 1 2 3	egyéb értékpapírok										
12	8A1 1 2 4	PIBB részvények										
13	8A1 1 2 5	egyéb részvények										
14	8A1 2	Bankközi betétek										
15	8A1 3 1	Hitelek - Hit.int., PBB	S									
16	8A1 3 1 1	hitelek										
17	8A1 3 1 2	alárendelt kölcsöntőke										
18	8A1 3 1 3	követelések penziós ügyletekből										
19	8A1 3 2	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások	S									
20	8A1 3 2 1	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak										
21	8A1 3 2 2	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak										
22	8A1 3 3	Hitelek - Háztartásoknak	S									
23	8A1 3 3 1	hitelek egyéni vállalkozóknak										
24	8A1 3 3 2	hitelek lakosságnak										
25	8A1 3 4	Hitelek - Külföld	S									
26	8A1 3 4 1	hitelintézeteknek nyújtott hitel										
27	8A1 3 4 2	PBB-nek nyújtott hitel, követelés										
28	8A1 3 4 3	egyéb külföldi követelés										
29	8A1 3 5	Hitelek - Egyéb										

PSZÁF azonosító 8.A.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	--	--

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT
(könyv szerinti nettó értéken)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	ESZKÖZÖK ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI KOCKÁZATVÁLLALÁSOK ADÓSONKÉNT A LEGRÉGBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT									Mód.
			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	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	
30	8A1 4	Egyéb követelések										
31	8A1 5	Egyéb eszközök										
32	8A1 5 1	Vagyoni érdekeltségek										
33	8A1 5 2	Átvett eszközök										
34	8A1 5 3	Egyéb eszközök										
35	8A1 6	Mérlegen kívüli tételek összesen	S									
36	8A1 6 1	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
37	8A1 6 2	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
38	8A1 6 3	Származtatott ügyletek										
39	8A1 7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen	S									
Tájékoztató jellegű adatok												
40	8A1 8 1	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
41	8A1 8 2	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
42	8A1 9	Származtatott termékek súlyozott értéke										

PSZÁF azonosító 8.A.2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	--	--	---	---

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT
(bruttó könyv szerinti érték/nyilvántartási érték)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	ESZKÖZÖK ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI KOCKÁZATVÁLLALÁSOK ADÓSONKÉNT A LEGRÉGBBEN 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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
01	8A2 0	Mérlegtételek összesen	S									
02	8A2 1 1	Forgatási célú értékpapírok	S									
03	8A2 1 1 1	kötvények										
04	8A2 1 1 2	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír										
05	8A2 1 1 3	egyéb értékpapír										
06	8A2 1 1 4	PIBB részvények										
07	8A2 1 1 5	egyéb részvények										
08	8A2 1 2	Befektetési célú értékpapírok	S									
09	8A2 1 2 1	részcénnyé konvertálható kötvény										
10	8A2 1 2 2	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
11	8A2 1 2 3	egyéb értékpapírok										
12	8A2 1 2 4	PIBB részvények										
13	8A2 1 2 5	egyéb részvények										
14	8A2 2	Bankközi betétek										
15	8A2 3 1	Hitelek - Hit.int., PBB	S									
16	8A2 3 1 1	hitelek										
17	8A2 3 1 2	alárendelt kölcsöntőke										
18	8A2 3 1 3	követelések penziós ügyletekből										
19	8A2 3 2	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások	S									
20	8A2 3 2 1	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak										
21	8A2 3 2 2	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak										
22	8A2 3 3	Hitelek - Háztartásoknak	S									
23	8A2 3 3 1	hitelek egyéni vállalkozóknak										
24	8A2 3 3 2	hitelek lakosságnak										
25	8A2 3 4	Hitelek - Külföld	S									
26	8A2 3 4 1	hitelintézeteknek nyújtott hitel										
27	8A2 3 4 2	PBB-nek nyújtott hitel, követelés										
28	8A2 3 4 3	egyéb külföldi követelés										

PSZÁF azonosító 8.A.2	Vonatkozási idő <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> (adószám első nyolc számjegye)									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Bizonylat jellege (E,M) <table border="1"><tr><td></td></tr></table>	

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT
(bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	ESZKÖZÖK ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI KOCKÁZATVÁLLALÁSOK ADÓSONKÉNT A LEGRÉGBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT									Mód.
			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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
29	8A2 3 5	Hitelek - Egyéb										
30	8A2 4	Egyéb követelések										
31	8A2 5	Egyéb eszközök										
32	8A2 5 1	Vagyoni érdekeltségek										
33	8A2 5 2	Átvett eszközök										
34	8A2 5 3	Egyéb eszközök										
35	8A2 6	Mérlegen kívüli tételek összesen	S									
36	8A2 6 1	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
37	8A2 6 2	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
38	8A2 6 3	Származtatott ügyletek										
39	8A2 7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen	S									
Tájékoztató jellegű adatok												
40	8A2 8 1	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
41	8A2 8 2	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
42	8A2 9 1	Függővé tett kamatok										
43	8A2 9 2	Lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett tőkésített kamata										

PSZÁF azonosító 8.A.3	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	--	---	---

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - LEJÁRT KÖVETELÉSEK

(bruttó könyv szerinti /nyilvántartási értéken)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	KÖVETELÉSEK TÉTELENKÉNT LEJÁRAT ÓTA ELTELT NAPOK SZERINT								Mód.
			Nem lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Újra tárgyal	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	
01	8A3 0	Követelések összesen	S								
02	8A3 1 1	Forgatási célú értékpapírok	S								
03	8A3 1 1 1	kötvények									
04	8A3 1 1 2	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír									
05	8A3 1 2	Befektetési célú értékpapírok	S								
06	8A3 1 2 1	részcénné konvertálható kötvény									
07	8A3 1 2 2	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
08	8A3 2	Bankközi betétek									
09	8A3 3 1	Hitelek - Hit.int., PBB	S								
10	8A3 3 1 1	hitelek									
11	8A3 3 1 2	alárendelt kölcsöntőke									
12	8A3 3 1 3	követelések penziós ügyletekből									
13	8A3 3 2	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások	S								
14	8A3 3 2 1	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak									
15	8A3 3 2 2	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak									
16	8A3 3 3	Hitelek - Háztartásoknak	S								
17	8A3 3 3 1	hitelek egyéni vállalkozóknak									
18	8A3 3 3 2	hitelek lakosságnak									
19	8A3 3 4	Hitelek - Külföld	S								
20	8A3 3 4 1	hitelintézeteknek nyújtott hitel									
21	8A3 3 4 2	PBB-nek nyújtott hitel, követelés									
22	8A3 3 4 3	egyéb külföldi követelés									
23	8A3 3 5	Hitelek - Egyéb									
24	8A3 4	Egyéb követelések									

PSZÁF azonosító 8.B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
----------------------------------	--	--	---	---

PORTFÓLIO ELEMZÉS - MINŐSÍTÉS

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Probléma- mentes	Külön figyelend 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+b+d+f+h)	Összesen - bruttó könyv szti /nyilván- tartási érték (a+c+e+g+i)	Mód.
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
01	8B 0	Minősítendő mérlegtételek összesen	S											
02	8B 1 1	Forgatási célú értékpapírok	S											
03	8B 1 1 1	kötvények												
04	8B 1 1 2	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír												
05	8B 1 1 3	egyéb értékpapír												
06	8B 1 1 4	PIBB részvények												
07	8B 1 1 5	egyéb részvények												
08	8B 1 2	Befektetési célú értékpapírok	S											
09	8B 1 2 1	részvénné konvertálható kötvény												
10	8B 1 2 2	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
11	8B 1 2 3	egyéb értékpapírok												
12	8B 1 2 4	PIBB részvények												
13	8B 1 2 5	egyéb részvények												
14	8B 2	Bankközi betétek												
15	8B 3 1	Hitelek - Hit.int., PBB	S											
16	8B 3 1 1	hitelek												
17	8B 3 1 2	alárendelt kölcsöntőke												
18	8B 3 1 3	követelések penziós ügyletekből												
19	8B 3 2	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások	S											
20	8B 3 2 1	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak												
21	8B 3 2 2	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak												
22	8B 3 3	Hitelek - Háztartásoknak	S											
23	8B 3 3 1	hitelek egyéni vállalkozóknak												
24	8B 3 3 2	hitelek lakosságnak												
25	8B 3 4	Hitelek - Külföld	S											
26	8B 3 4 1	hitelintézeteknek nyújtott hitel												
27	8B 3 4 2	PBB-nek nyújtott hitel, követelés												
28	8B 3 4 3	egyéb külföldi követelés												
29	8B 3 5	Hitelek - Egyéb												
30	8B 4	Egyéb követelések												

PSZÁF azonosító 8.B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
----------------------------------	---	--	--	--

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - MINŐSÍTÉS

Sor- szám		PSZÁF sorkód	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 könyv szerinti érték nettó (a+b+d+f+h)	Összesen - bruttó könyv szi /nyilván- tartási érték (a+c+e+g+i)	Mód.
				<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	
31	8B	5	Egyéb eszközök												
32	8B	5 1	Vagyoni érdekeltségek												
33	8B	5 2	Átvett eszközök												
34	8B	5 3	Egyéb eszközök												
35	8B	6	Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen	S											
36	8B	6 1	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül												
37	8B	6 2	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül												
38	8B	6 3	Származtatott ügyletek												
39	8B	7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen	S											

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

PSZÁF azonosító 8.C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------------	--	--	---	---

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	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-e-f-g- -h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyam- nyereség	Árfolyam- vesztés	Könyv szerinti érték feletti bevétel nem probléma- mentes eszköz- eladásból	Változás összesen (l-n+o-p)	Mód.
				Minősítés miatt	Egyéb miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség- mérésklés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség- mérésklés miatt	Egyéb ok miatt							
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
01	8C 0	Mérlegtételek összesen	S																	
02	8C 1 1	Forgatási célú értékpapírok össz. (magyar áll.papírok nélkül)	S																	
03	8C 1 1 1	Kötvények																		
04	8C 1 1 2	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő ért.papír																		
05	8C 1 1 3	Egyéb értékpapír																		
06	8C 1 1 4	PIBB részvény																		
07	8C 1 1 5	Egyéb részvény																		
08	8C 1 2	Bef.célú értékpapírok össz. (magyar áll.papírok nélkül)	S																	
09	8C 1 2 1	Kötvények																		
10	8C 1 2 2	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő ért.papír																		
11	8C 1 2 3	Egyéb értékpapír																		
12	8C 1 2 4	PIBB részvény																		
13	8C 1 2 5	Egyéb részvény																		
14	8C 2	Bankközi betétek és nostro számlák	S																	
15	8C 3 1	Hitelek - Hit.int., PBB	S																	
16	8C 3 1 1	hitelek																		
17	8C 3 1 2	alárendelt kölcsöntőke																		
18	8C 3 1 3	követelések penziós ügyletekből																		
19	8C 3 2	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások	S																	
20	8C 3 2 1	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak																		
21	8C 3 2 2	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak																		
22	8C 3 3	Hitelek - Háztartásoknak	S																	
23	8C 3 3 1	hitelek egyéni vállalkozóknak																		
24	8C 3 3 2	hitelek lakosságnak																		

PSZÁF azonosító 8.C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	---	--	---

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

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

Sor-szám	PSZÁF sorkód	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-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyam-nyereség	Árfolyam-vesztés	Könyv szerinti érték feletti bevétel nem problémamentes eszköz-eladásból	Változás összesen (l-n+o-p)	Mód.
				Minősítés miatt	Egyéb miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség-mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség-mérséklés miatt	Egyéb ok miatt							
				a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
25	8C 3 4	Hitelek - Külföld	s																	
26	8C 3 4 1	hitelintézeteknek nyújtott hitel																		
27	8C 3 4 2	PBB-nek nyújtott hitel, követelés																		
28	8C 3 4 3	egyéb külföldi követelés																		
29	8C 3 5	Hitelek - Egyéb																		
30	8C 4	Egyéb követelések																		
31	8C 5	Egyéb eszközök																		
32	8C 5 1	Vagyoni érdekeltségek																		
33	8C 5 2	Átvett eszközök																		
34	8C 5 3	Egyéb eszközök																		
35	8C 6 1	Tájékoztató jellegű adatok Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																		
36	8C 6 2	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																		
37	8C 6 3	A nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztés																		
38	8C 6 3 1	magyar állampapírok után																		
39	8C 7 3 2	jegybanki kötvények után																		
40	8C 7 3 3	egyéb eszközök																		

PSZÁF azonosító 8.D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------------	---	---	--	--

CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft											
Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	K é p z é s	F e l h a s z n á l á s		F e l s z a b a d í t á s		Záró állomány	Meg nem képzett céltartalék	Mód.
					értékvesztéshez	egyéb veszteséghez	minősítés javulása miatt	egyéb			
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	
01	8D 1	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	S								
02	8D 1 1	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék									
03	8D 1 2	Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék									
04	8D 1 3	Származtatott termékekre képzett céltartalék									
06	8D 2	Egyéb CT összesen	S								
07	8D 2 1	Számviteli el írások szerinti CT									
08	8D 2 2	LTP kiegyenlítési CT									
09	8D 2 3	Egyéb CT									
10	8D 3	Általános kockázati CT									
11	8D 4	MINDÖSSZESEN	S								
12	8D 5	Mérlegtételekre képzett céltartalék	S								
13	8D 5 1	Lakáscélú hitelek halasztott kamatára CT									
14	8D 5 2	Tandíjhitelek kamatához CT									

PSZÁF azonosító 9. A1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
------------------------------------	--	--	---	--

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)

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

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
01	9A1 1	Kamatkozó eszközök	Σ													
02	9A1 1 1 1	Forgatási célú értékpapírok - fix														
03	9A1 1 1 2	Forgatási célú értékpapírok - változó														
04	9A1 1 2 1	Befektetési célú értékpapírok - fix														
05	9A1 1 2 2	Befektetési célú értékpapírok - változó														
06	9A1 1 3 1	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
07	9A1 1 3 2	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
08	9A1 1 4 1	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
09	9A1 1 4 2	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
10	9A1 2	Kamatkozó források	Σ													
11	9A1 2 1 1	Bankközi betétek - fix														
12	9A1 2 1 2	Bankközi betétek - változó														
13	9A1 2 2 1	Betétek - fix														
14	9A1 2 2 2	Betétek - változó														
15	9A1 2 3 1	Felvett hitelek - fix														
16	9A1 2 3 2	Felvett hitelek - változó														
17	9A1 2 4 1	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
18	9A1 2 4 2	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
19	9A1 2 5 1	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
20	9A1 2 5 2	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
21	9A1 3	Különbőség (eszközök - források)														
22	9A1 4	Mérlegen kívüli követelések	Σ													
23	9A1 4 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
24	9A1 4 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
25	9A1 4 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
26	9A1 4 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
27	9A1 4 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
28	9A1 4 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														

PSZÁF azonosító 9. A1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	--------------------------------	--	---	--

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mindösszesen	Mód.	
			1	1 - 3	3 - 6	6 -12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 -7	7 - 10	10 -15			15
			hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év felett			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
29	9A1 4 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
30	9A1 4 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
31	9A1 4 5 1	Garanciák - fix														
32	9A1 4 5 2	Garanciák - változó														
33	9A1 4 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
34	9A1 4 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
35	9A1 5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Σ													
36	9A1 5 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
37	9A1 5 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
38	9A1 5 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
39	9A1 5 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
40	9A1 5 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
41	9A1 5 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
42	9A1 5 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
43	9A1 5 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
44	9A1 5 5 1	Garanciák - fix														
45	9A1 5 5 2	Garanciák - változó														
46	9A1 5 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
47	9A1 5 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
48	9A1 6 1	Netto pozíció														
49	9A1 6 2	Kummulált netto pozíció														
50	9A1 7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	Σ													
51	9A1 7 1 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
52	9A1 7 1 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
53	9A1 7 2 1	Garanciák - fix														
54	9A1 7 2 2	Garanciák - változó														
55	9A1 7 3 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
56	9A1 7 3 2	Akkreditívek, egyéb - változó														

PSZÁF azonosító 9. A2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	---	---	---

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (EURÓ)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1	1 - 3	3 - 6	6 -12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 -7	7 - 10	10 -15	15		
			hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év	év felett		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
01	9A2 1	Kamatkozó eszközök	Σ													
02	9A2 1 1 1	Forgatási célú értékpapírok - fix														
03	9A2 1 1 2	Forgatási célú értékpapírok - változó														
04	9A2 1 2 1	Befektetési célú értékpapírok - fix														
05	9A2 1 2 2	Befektetési célú értékpapírok - változó														
06	9A2 1 3 1	Jegybanksi és bankközi betétek - fix														
07	9A2 1 3 2	Jegybanksi és bankközi betétek - változó														
08	9A2 1 4 1	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
09	9A2 1 4 2	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
10	9A2 2	Kamatkozó források	Σ													
11	9A2 2 1 1	Bankközi betétek - fix														
12	9A2 2 1 2	Bankközi betétek - változó														
13	9A2 2 2 1	Betétek - fix														
14	9A2 2 2 2	Betétek - változó														
15	9A2 2 3 1	Felvett hitelek - fix														
16	9A2 2 3 2	Felvett hitelek - változó														
17	9A2 2 4 1	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
18	9A2 2 4 2	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
19	9A2 2 5 1	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
20	9A2 2 5 2	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
21	9A2 3	Különbség (eszközök - források)														
22	9A2 4	Mérlegen kívüli követelések	Σ													
23	9A2 4 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
24	9A2 4 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
25	9A2 4 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
26	9A2 4 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
27	9A2 4 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
28	9A2 4 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
29	9A2 4 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
30	9A2 4 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														

PSZÁF azonosító 9. A2	Vonatkozási idő <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató neve <table><tr><td colspan="8">Adatszolgáltató törzsszáma</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> (adószám első nyolc számjegye)	Adatszolgáltató törzsszáma																A kitöltés dátuma év / hó / nap <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Bizonylat jellege (E,M) <table><tr><td></td></tr></table>	
Adatszolgáltató törzsszáma																																					

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (EURÓ)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mindösszesen	Mód.	
			1	1 - 3	3 - 6	6 -12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 -7	7 - 10	10 -15			15
			hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év			év felett
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
01	9A2 1	Kamatkozó eszközök	Σ													
02	9A2 1 1 1	Forgatási célú értékpapírok - fix														
03	9A2 1 1 2	Forgatási célú értékpapírok - változó														
04	9A2 1 2 1	Befektetési célú értékpapírok - fix														
05	9A2 1 2 2	Befektetési célú értékpapírok - változó														
06	9A2 1 3 1	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
07	9A2 1 3 2	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
08	9A2 1 4 1	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
09	9A2 1 4 2	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
10	9A2 2	Kamatkozó források	Σ													
11	9A2 2 1 1	Bankközi betétek - fix														
12	9A2 2 1 2	Bankközi betétek - változó														
13	9A2 2 2 1	Betétek - fix														
14	9A2 2 2 2	Betétek - változó														
15	9A2 2 3 1	Felvett hitelek - fix														
16	9A2 2 3 2	Felvett hitelek - változó														
17	9A2 2 4 1	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
18	9A2 2 4 2	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
19	9A2 2 5 1	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
20	9A2 2 5 2	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
21	9A2 3	Különbség (eszközök - források)														
22	9A2 4	Mérlegen kívüli követelések	Σ													
23	9A2 4 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
24	9A2 4 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
25	9A2 4 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
26	9A2 4 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
27	9A2 4 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
28	9A2 4 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
29	9A2 4 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
30	9A2 4 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														

PSZÁF azonosító 9. A2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	--	---

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (EURÓ)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mindösszesen	Mód.	
			1	1 - 3	3 - 6	6 -12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 -7	7 - 10	10 -15			15
			hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év			év felett
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
31	9A2 4 5 1	Garanciák - fix														
32	9A2 4 5 2	Garanciák - változó														
33	9A2 4 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
34	9A2 4 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
35	9A2 5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Σ													
36	9A2 5 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
37	9A2 5 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
38	9A2 5 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
39	9A2 5 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
40	9A2 5 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
41	9A2 5 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
42	9A2 5 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
43	9A2 5 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
44	9A2 5 5 1	Garanciák - fix														
45	9A2 5 5 2	Garanciák - változó														
46	9A2 5 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
47	9A2 5 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
48	9A2 6 1	Netto pozíció														
49	9A2 6 2	Kummulált netto pozíció														
50	9A2 7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	Σ													
51	9A2 7 1 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
52	9A2 7 1 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
53	9A2 7 2 1	Garanciák - fix														
54	9A2 7 2 2	Garanciák - változó														
55	9A2 7 3 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
56	9A2 7 3 2	Akkreditívek, egyéb - változó														

PSZÁF azonosító 9. A3	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	---	---

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (USD)

Bankok, szakosított hit.int.: ezer USD; Szöv.hit.int.: egy USD

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig <i>a</i>	1 - 3 hó <i>b</i>	3 - 6 hó <i>c</i>	6 - 12 hó <i>d</i>	1 - 2 év <i>e</i>	2 - 3 év <i>f</i>	3 - 4 év <i>g</i>	4 - 5 év <i>h</i>	5 - 7 év <i>i</i>	7 - 10 év <i>j</i>	10 - 15 év <i>k</i>	15 év felett <i>l</i>		
01	9A3 1	Kamatkozó eszközök	Σ													
02	9A3 1 1 1	Forgatási célú értékpapírok - fix														
03	9A3 1 1 2	Forgatási célú értékpapírok - változó														
04	9A3 1 2 1	Befektetési célú értékpapírok - fix														
05	9A3 1 2 2	Befektetési célú értékpapírok - változó														
06	9A3 1 3 1	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
07	9A3 1 3 2	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
08	9A3 1 4 1	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
09	9A3 1 4 2	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
10	9A3 2	Kamatkozó források	Σ													
11	9A3 2 1 1	Bankközi betétek - fix														
12	9A3 2 1 2	Bankközi betétek - változó														
13	9A3 2 2 1	Betétek - fix														
14	9A3 2 2 2	Betétek - változó														
15	9A3 2 3 1	Felvett hitelek - fix														
16	9A3 2 3 2	Felvett hitelek - változó														
17	9A3 2 4 1	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
18	9A3 2 4 2	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
19	9A3 2 5 1	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
20	9A3 2 5 2	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
21	9A3 3	Különbőség (eszközök - források)														
22	9A3 4	Mérlegen kívüli követelések	Σ													
23	9A3 4 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
24	9A3 4 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
25	9A3 4 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
26	9A3 4 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
27	9A3 4 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
28	9A3 4 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														

PSZÁF azonosító 9. A3	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	------------------------------------	---	---	--

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (USD)

Bankok, szakosított hit.int.: ezer USD; Szöv.hit.int.: egy USD

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mindösszesen	Mód.	
			1	1 - 3	3 - 6	6 -12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 -7	7 - 10	10 -15			15
			hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év			év felett
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
29	9A3 4 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
30	9A3 4 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
31	9A3 4 5 1	Garanciák - fix														
32	9A3 4 5 2	Garanciák - változó														
33	9A3 4 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
34	9A3 4 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
35	9A3 5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Σ													
36	9A3 5 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
37	9A3 5 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
38	9A3 5 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
39	9A3 5 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
40	9A3 5 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
41	9A3 5 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
42	9A3 5 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
43	9A3 5 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
44	9A3 5 5 1	Garanciák - fix														
45	9A3 5 5 2	Garanciák - változó														
46	9A3 5 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
47	9A3 5 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
48	9A3 6 1	Netto pozíció														
49	9A3 6 2	Kummulált netto pozíció														
50	9A3 7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	Σ													
51	9A3 7 1 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
52	9A3 7 1 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
53	9A3 7 2 1	Garanciák - fix														
54	9A3 7 2 2	Garanciák - változó														
55	9A3 7 3 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
56	9A3 7 3 2	Akkreditívek, egyéb - változó														

PSZÁF azonosító 9. A4	Vonatkozási idő <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> (adószám első nyolc számjegye)									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Bizonylat jellege (E,M) <table><tr><td></td></tr></table>	

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (CHF)

Bankok, szakosított hit.int: ezer CHF; Szöv.hit.int.: egy CHF

Sor- szá m	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mindösszesen	Mód.	
			1	1 - 3	3 - 6	6 -12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 -7	7 - 10	10 -15			15
			hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év			év felett
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
01	9A4 1	Kamatkozó eszközök	Σ													
02	9A4 1 1 1	Forgatási célú értékpapírok - fix														
03	9A4 1 1 2	Forgatási célú értékpapírok - változó														
04	9A4 1 2 1	Befektetési célú értékpapírok - fix														
05	9A4 1 2 2	Befektetési célú értékpapírok - változó														
06	9A4 1 3 1	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
07	9A4 1 3 2	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
08	9A4 1 4 1	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
09	9A4 1 4 2	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
10	9A4 2	Kamatkozó források	Σ													
11	9A4 2 1 1	Bankközi betétek - fix														
12	9A4 2 1 2	Bankközi betétek - változó														
13	9A4 2 2 1	Betétek - fix														
14	9A4 2 2 2	Betétek - változó														
15	9A4 2 3 1	Felvett hitelek - fix														
16	9A4 2 3 2	Felvett hitelek - változó														
17	9A4 2 4 1	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
18	9A4 2 4 2	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
19	9A4 2 5 1	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
20	9A4 2 5 2	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
21	9A4 3	Különbség (eszközök - források)														
22	9A4 4	Mérlegen kívüli követelések	Σ													
23	9A4 4 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
24	9A4 4 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
25	9A4 4 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
26	9A4 4 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
27	9A4 4 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
28	9A4 4 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														

PSZÁF azonosító 9. A4	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	---	---

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (CHF)

Bankok, szakosított hit.int: ezer CHF; Szöv.hit.int.: egy CHF

Sor- szá m	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.									
			1	1 - 3	3 - 6	6 -12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 -7	7 - 10	10 -15	15											
			hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év	év felett											
												a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
29	9A4 4 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																							
30	9A4 4 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																							
31	9A4 4 5 1	Garanciák - fix																							
32	9A4 4 5 2	Garanciák - változó																							
33	9A4 4 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix																							
34	9A4 4 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó																							
35	9A4 5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Σ																						
36	9A4 5 1 1	Kamatláb szerződések - fix																							
37	9A4 5 1 2	Kamatláb szerződések - változó																							
38	9A4 5 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix																							
39	9A4 5 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó																							
40	9A4 5 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix																							
41	9A4 5 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó																							
42	9A4 5 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																							
43	9A4 5 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																							
44	9A4 5 5 1	Garanciák - fix																							
45	9A4 5 5 2	Garanciák - változó																							
46	9A4 5 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix																							
47	9A4 5 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó																							
48	9A4 6 1	Netto pozíció																							
49	9A4 6 2	Kumulált netto pozíció																							
50	9A4 7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	Σ																						
51	9A4 7 1 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																							
52	9A4 7 1 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																							
53	9A4 7 2 1	Garanciák - fix																							
54	9A4 7 2 2	Garanciák - változó																							
55	9A4 7 3 1	Akkreditívek, egyéb - fix																							
56	9A4 7 3 2	Akkreditívek, egyéb - változó																							

PSZÁF azonosító 9. A5	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	--	---	---

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (GBP)

Bankok, szakosított hit.int: ezer GBP; Szöv.hit.int.: egy GBP

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
01	9A5 1	Kamatozó eszközök	Σ													
02	9A5 1 1 1	Forgatási célú értékpapírok - fix														
03	9A5 1 1 2	Forgatási célú értékpapírok - változó														
04	9A5 1 2 1	Befektetési célú értékpapírok - fix														
05	9A5 1 2 2	Befektetési célú értékpapírok - változó														
06	9A5 1 3 1	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
07	9A5 1 3 2	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
08	9A5 1 4 1	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
09	9A5 1 4 2	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
10	9A5 2	Kamatozó források	Σ													
11	9A5 2 1 1	Bankközi betétek - fix														
12	9A5 2 1 2	Bankközi betétek - változó														
13	9A5 2 2 1	Betétek - fix														
14	9A5 2 2 2	Betétek - változó														
15	9A5 2 3 1	Felvett hitelek - fix														
16	9A5 2 3 2	Felvett hitelek - változó														
17	9A5 2 4 1	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
18	9A5 2 4 2	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
19	9A5 2 5 1	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
20	9A5 2 5 2	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
21	9A5 3	Különbőség (eszközök - források)														
22	9A5 4	Mérlegen kívüli követelések	Σ													
23	9A5 4 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
24	9A5 4 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
25	9A5 4 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
26	9A5 4 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
27	9A5 4 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
28	9A5 4 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														

PSZÁF azonosító 9. A5	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--------------------------------	--	---	--

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (GBP)

Bankok, szakosított hit.int.: ezer GBP; Szöv.hit.int.: egy GBP

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mindösszesen	Mód.	
			1	1 - 3	3 - 6	6 -12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 -7	7 - 10	10 -15			15
			hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év			év felett
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
29	9A5 4 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
30	9A5 4 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
31	9A5 4 5 1	Garanciák - fix														
32	9A5 4 5 2	Garanciák - változó														
33	9A5 4 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
34	9A5 4 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
35	9A5 5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Σ													
36	9A5 5 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
37	9A5 5 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
38	9A5 5 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
39	9A5 5 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
40	9A5 5 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
41	9A5 5 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
42	9A5 5 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
43	9A5 5 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
44	9A5 5 5 1	Garanciák - fix														
45	9A5 5 5 2	Garanciák - változó														
46	9A5 5 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
47	9A5 5 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
48	9A5 6 1	Netto pozíció														
49	9A5 6 2	Kumulált netto pozíció														
50	9A5 7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	Σ													
51	9A5 7 1 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
52	9A5 7 1 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
53	9A5 7 2 1	Garanciák - fix														
54	9A5 7 2 2	Garanciák - változó														
55	9A5 7 3 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
56	9A5 7 3 2	Akkreditívek, egyéb - változó														

PSZÁF azonosító 9. A6	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
--	--	--	---	--

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (JPY)

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

Sor- szám		PSZÁF sorkód		Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mindösszesen	Mód.	
					1	1 - 3	3 - 6	6 -12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 -7	7 - 10	10 -15			15
					hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év felett			
					<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
01	9A6	1		Kamatozó eszközök	Σ													
02	9A6	1	1	1	Forgatási célú értékpapírok - fix													
03	9A6	1	1	2	Forgatási célú értékpapírok - változó													
04	9A6	1	2	1	Befektetési célú értékpapírok - fix													
05	9A6	1	2	2	Befektetési célú értékpapírok - változó													
06	9A6	1	3	1	Jegybanki és bankközi betétek - fix													
07	9A6	1	3	2	Jegybanki és bankközi betétek - változó													
08	9A6	1	4	1	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix													
09	9A6	1	4	2	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó													
10	9A6	2			Kamatozó források	Σ												
11	9A6	2	1	1	Bankközi betétek - fix													
12	9A6	2	1	2	Bankközi betétek - változó													
13	9A6	2	2	1	Betétek - fix													
14	9A6	2	2	2	Betétek - változó													
15	9A6	2	3	1	Felvett hitelek - fix													
16	9A6	2	3	2	Felvett hitelek - változó													
17	9A6	2	4	1	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix													
18	9A6	2	4	2	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó													
19	9A6	2	5	1	Hátrasorolt kötelezettségek - fix													
20	9A6	2	5	2	Hátrasorolt kötelezettségek - változó													
21	9A6	3			Különbség (eszközök - források)													
22	9A6	4			Mérlegen kívüli követelések	Σ												
23	9A6	4	1	1	Kamatláb szerződések - fix													
24	9A6	4	1	2	Kamatláb szerződések - változó													
25	9A6	4	2	1	Értékpapír határidős ügyletek - fix													
26	9A6	4	2	2	Értékpapír határidős ügyletek - változó													
27	9A6	4	3	1	Egyéb származtatott ügyletek - fix													
28	9A6	4	3	2	Egyéb származtatott ügyletek - változó													

PSZÁF azonosító 9. A6	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E.M)
--	---	--	--	---

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (JPY)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mindösszesen	Mód.	
			1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 - 7	7 - 10	10 - 15			15
			hónapig	hó	hó	hó	év	év	év	év	év	év	év			év felett
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
29	9A6 4 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
30	9A6 4 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
31	9A6 4 5 1	Garanciák - fix														
32	9A6 4 5 2	Garanciák - változó														
33	9A6 4 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
34	9A6 4 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
35	9A6 5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Σ													
36	9A6 5 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
37	9A6 5 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
38	9A6 5 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
39	9A6 5 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
40	9A6 5 3 1	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
41	9A6 5 3 2	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
42	9A6 5 4 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
43	9A6 5 4 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
44	9A6 5 5 1	Garanciák - fix														
45	9A6 5 5 2	Garanciák - változó														
46	9A6 5 6 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
47	9A6 5 6 2	Akkreditívek, egyéb - változó														
48	9A6 6 1	Netto pozíció														
49	9A6 6 2	Kummulált netto pozíció														
50	9A6 7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	Σ													
51	9A6 7 1 1	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
52	9A6 7 1 2	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
53	9A6 7 2 1	Garanciák - fix														
54	9A6 7 2 2	Garanciák - változó														
55	9A6 7 3 1	Akkreditívek, egyéb - fix														
56	9A6 7 3 2	Akkreditívek, egyéb - változó														

PSZÁF azonosító 9. B	Vonatkozási idő <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> (adószám első nyolc számjegye)									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Bizonylat jellege (E,M) <table><tr><td></td></tr></table>	

ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Ország	Kód jel	Besorolás	Banki saját limit	KOCKÁZATVÁLLALÁS					Mérlegen kívüli tételek		Összes kockázatvállalás nettó értéken (e+f+g)	Kockázatvállalás az ország pénznemében	Mód.
						Bankközi betét, nostro számlák	Értékpapírok	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelés	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek	Határidős követelések súlyozva			
		a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	f	g	h	i	
01	9B 0	Összesen													
02	9B 01														
03	9B 02														
04	9B 03														
05	9B 04														
06	9B 05														
07	9B 06														
08	9B 07														
09	9B 08														
10	9B 09														
11	9B 10														
12	9B 11														
13	9B 12														
14	9B 13														
15	9B 14														
16	9B 15														
17	9B 16														
18	9B														
19	9B														
20	9B														

PSZÁF azonosító 9. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-----------------------------------	--------------------------------	--	---	--

KERESKEDÉSI CÉLÚ POZÍCIÓK

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

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																	Átlag-állomány	Mód.
			Nyitó állomány (nettó értéken)			Növekmény			Csökkenés eladás miatt			Csökkenés beváltás miatt			Záró állomány után elszámolt érték-vesztés	Záró állomány (nettó értéken)					
			Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség-mérséklő	Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség-mérséklő	Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség-mérséklő-ből	Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség-mérséklő-ből		Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség-mérséklő			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q		
01	9C 1	Forgatási célú értékpapírok - felügyeleti mérleg alapján	S																		
02	9C 1 1 1	Kincstárjegy																			
03	9C 1 1 2	Államkötvény																			
04	9C 1 1 3	Konszolidációs államkötvény																			
05	9C 1 1 4	Helyi önkormányzati kötvény																			
06	9C 1 1 5	Jegybanki kötvény																			
07	9C 1 2	Hitelintézeti kötvény																			
08	9C 1 3 1	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvénye összesen																			
09	9C 1 3 2	Befektetési jegyek																			
10	9C 1 4	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye és egyéb kötvények																			
11	9C 1 5 1	Külföldi állampapírok																			
12	9C 1 5 2	Külföldi kötvény																			
13	9C 1 6 1	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei																			
14	9C 1 6 2	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei																			
15	9C 1 7 1	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére bevezetett részvényei																			
16	9C 1 7 2	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére nem bevezetett részvényei																			
17	9C 1 8 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei																			
18	9C 1 8 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei																			
19	9C 1 9	Külföldi részvények																			
20	9C 2	Jegyzési garanciavállalás	S																		
21	9C 3	Származtatott termékek előjeltől független kereskedési pozíciói																			
22	9C 4	Pozíciók összesen előjeltől függetlenül																			

PSZÁF azonosító 9. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve 	A kitöltés dátuma 	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	--	---	---

A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK ÖSSZEFOGLALÓ ADATAI

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Természetes személyek		Egyéb személyek		Összesen		Mód.
			Tárgynegyedév	Halmazott	Tárgynegyedév	Halmazott	Tárgynegyedév	Halmazott	
			a	b	e	f	g	h	
01	9D 1	Az intézmény által kezdeményezett pénzmosási bejelentések							
02	9D 1 1 1	azonosított ügyfelek száma (db)							
02	9D 1 1 2	a bejelentések száma (db)							
03	9D 1 1 3	a bejelentések teljes összege							
04	9D 1 1 4	a bejelentések átlagos összege							
05	9D 1 1 5	a legnagyobb összegű bejelentés							
06	9D 1 1 6	a legalacsonyabb összegű bejelentés							
07	9D 1	Az intézmény hálózati egységei által a központ felé kezdeményezett pénzmosási bejelentések							
08	9D 1 2 1	azonosított ügyfelek száma (db)							
09	9D 1 2 2	a bejelentések száma (db)							
10	9D 1 2 3	a bejelentések teljes összege							
11	9D 1 2 4	a bejelentések átlagos összege							
12	9D 1 2 5	a legnagyobb összegű bejelentés							
13	9D 1 2 6	a legalacsonyabb összegű bejelentés							

PSZÁF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege																									
9. E	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató törzsszáma <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									év / hó / nap <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									(E,M) <table border="1"><tr><td></td></tr></table>	

A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BELSŐ ELJÁRÁSOK

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Adatok	Mód.
			<i>a</i>	
01	9E 1	A pénzmossással kapcsolatos utolsó belső ellenőrzési vizsgálat időpontja	Dátum (ÉÉÉÉ.HH.NN)	
02	9E 1 1	központi egységeknél		
03	9E 1 2	hálózati egységeknél		
04	9E 1 3	leányvállalatoknál (anyaintézmény által)		
05	9E 2	Ügyleti tranzakciók azonosítása	Darab	
06	9E 2 1	A megbízó a tényleges tulajdonos (az ügyfél saját nevére)	Σ	
07	9E 2 1 1	jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások		
08	9E 2 1 2	magán személy		
09	9E 2 2	Megbízás alapján más - a megbízó által megnevezett-tényleges		
10	9E 2 2 1	tulajdonostól	Σ	
11	9E 2 2 1	jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások		
12	9E 2 2 1	magán személy		
13	9E 2 2 2	tulajdonosnak	Σ	
14	9E 2 2 2	jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások		
15	9E 2 2 2	magán személy		

PSZÁF azonosító 10. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	--	---

KOCKÁZATVÁLLALÁS

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

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Ág	Lejáratól eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)					Függő és egyéb jövőbeni kötelezett- ségek (bruttó)	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezett- ségek céltartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h -i)	Mód.
								Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bank- betét (nostroszla)	Vagyoni részeseiségek	Egyéb követ.					
a			b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4	g5	h1	h2	i	j	
01	10A 0	Összesen															
02	10A a	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10B táblából összesen															
03	10A b	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10C táblából összesen															
04	10A c	Nem részletezettek összesen															
05	10A 01																
06	10A 02																
07	10A 03																
08	10A 04																
09	10A 05																
10	10A 06																
11	10A 07																
12	10A 08																
13	10A 09																
14	10A 10																
15	10A 11																
16	10A 12																
17	10A 13																
18	10A 14																
19	10A 15																
20	10A 16																
21	10A ...																
22	10A ...																

PSZÁF azonosító 10. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	---	---

KOCKÁZATVÁLLALÁS (folytatás)

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

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Ág	LEVONANDÓ TÉTELEK								Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	Mód.
						Deviza, ért.papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav.tőke csökkentés miatti korrekciók	80.§ (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80.§ (1/g) miatti kockázat korrekció	79.§ (4) Függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79.§ (5) Banki rövid kock.váll. 80%-a	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentő tételek összesen		
		a	b	c	d	k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7	k	l	
01	10A 0	Összesen													
02	10A a	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10B táblából													
03	10A b	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10C táblából													
04	10A c	Nem részletezettek összesen													
05	10A 01														
06	10A 02														
07	10A 03														
08	10A 04														
09	10A 05														
10	10A 06														
11	10A 07														
12	10A 08														
13	10A 09														
14	10A 10														
15	10A 11														
16	10A 12														
17	10A 13														
18	10A 14														
19	10A 15														
20	10A 16														
21	10A ...														
22	10A ...														

PSZÁF azonosító 10. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	---	--	--	---

KOCKÁZATVÁLLALÁS (folytatás)

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

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Tözs.szám	Ág	Ker.könyvi kockázat			Együttes (banki+ ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés			Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás		Más által vállalt garancia, kezeség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok	Mód.
						pozíció kockázat	partner- kockázat	összesen		banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen		Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett				
		a	b	c	d	m1	m2	m	n	o1	o2	o	p	q	r	s	t	u	
01	10A 0	Összesen																	
02	10A a	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10B táblából																	
03	10A b	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10C táblából																	
04	10A c	Nem részletezettek összesen																	
05	10A 01																		
06	10A 02																		
07	10A 03																		
08	10A 04																		
09	10A 05																		
10	10A 06																		
11	10A 07																		
12	10A 08																		
13	10A 09																		
14	10A 10																		
15	10A 11																		
16	10A 12																		
17	10A 13																		
18	10A 14																		
19	10A 15																		
20	10A 16																		
21	10A ...																		
22	10A ...																		

PSZÁF azonosító 10. A1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--------------------------------	--	---	--

KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																	
S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Ügyfélcsoportok részletezése	Kód jel	Törzsszám	Ág	Lejáratól eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)					Függő és egyéb jövőbeni kötelezett- ségek	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezett- ségek célartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h -i)	Mód.
								Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bank- betét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.					
01	10A1 01																
02	10A1 02																
03	10A1 03																
04	10A1 04																
05	10A1 05																
06	10A1 06																
07	10A1 07																
08	10A1 08																
09	10A1 09																
10	10A1 10																
11	10A1 11																
12	10A1 12																
13	10A1 13																
14	10A1 14																
15	10A1 15																
16	10A1 16																
17	10A1 17																
18	10A1 18																
19	10A1 19																
20	10A1 20																

PSZÁF azonosító 10. A1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	---	---

KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET (folytatás)

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

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Ügyfélcsoportok részletezése	Kód jel	Törzsszám	Ág	LEVONANDÓ TÉTELEK								Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	Mód.
						Deviza, ért.papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav.tőke csökkentés miatti korrekciók	80.§ (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80.§ (1/g) miatti kockázat korrekció	79.§ (4) Függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79.§ (5) Banki rövid kock.váll. 80%-a	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentő tételek összesen		
		a	b	c	d	k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7	k	l	
01	10A1 01														
02	10A1 02														
03	10A1 03														
04	10A1 04														
05	10A1 05														
06	10A1 06														
07	10A1 07														
08	10A1 08														
09	10A1 09														
10	10A1 10														
11	10A1 11														
12	10A1 12														
13	10A1 13														
14	10A1 14														
15	10A1 15														
16	10A1 16														
17	10A1 17														
18	10A1 18														
19	10A1 19														
20	10A1 20														

PSZÁF azonosító 10. A1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	---	--	--	---

KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET (folytatás)

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																			
S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Ügyfélcsoportok részletezése	Kód jel	Törzsszám	Ág	Ker.könyvi kockázat			Együttes (banki+ ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés			Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás		Más által vállalt garancia, kezeség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok	Mód.
						pozíció kockázat	partner- kockázat	összesen		banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen		Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett				
		a	b	c	d	m1	m2	m	n	o1	o2	o	p	q	r	s	t	u	
01	10A1 01																		
02	10A1 02																		
03	10A1 03																		
04	10A1 04																		
05	10A1 05																		
06	10A1 06																		
07	10A1 07																		
08	10A1 08																		
09	10A1 09																		
10	10A1 10																		
11	10A1 11																		
12	10A1 12																		
13	10A1 13																		
14	10A1 14																		
15	10A1 15																		
16	10A1 16																		
17	10A1 17																		
18	10A1 18																		
19	10A1 19																		
20	10A1 20																		

PSZÁF azonosító 10. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	---	---

TULAJDONOSOKKAL és SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS
KOCKÁZATVÁLLALÁS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																		
S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok (79.§ (7) bekezdés szerint)	Kód jel	Tözszzám	Ág	Lejáratról eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)					Függő és egyéb jövőbeni kötelezett- ségek (bruttó)	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezett- ségek célartaléka	Összes kockázat-vállalás nettó értéken (g+h -i)	Mód.	
								Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bank- betét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.						
																		g1
01	10B 0	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																
02	10B a	Befolyásoló tulajdonossal kapcs.ügyl. össz.																
03	10B b	Személyek vállalkozásaival kapcs.ügyl. össz.																
04	10B c	Anyaváll. leányvállalatával kapcs.ügyl. össz.																
05	10B d	Kapcsolt vállalkozással kapcs.ügyl. össz.																
06	10B 01																	
07	10B 02																	
08	10B 03																	
09	10B 04																	
10	10B 05																	
11	10B 06																	
12	10B 07																	
13	10B 08																	
14	10B 09																	
15	10B 10																	
16	10B 11																	
17	10B 12																	
18	10B 13																	
19	10B 14																	
20	10B 15																	
21	10B ...																	
22	10B ...																	

PSZÁF azonosító 10. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	---	---

**TULAJDONOSOKKAL és SZEMÉLYEKKEK KAPCSOLATOS
KOCKÁZATVÁLLALÁS (folytatás)**

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok (79.§ (7) bekezdés szerint)	Kód jel	Tözs szám	Ág	LEVONANDÓ TÉTELEK							Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	Mód.
						Deviza, ért.papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav.tőke csökkentés miatti korrekciók	80.§ (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80.§ (1/g) miatti kockázat korrekció	79.§ (4) Független kötelezettség súlyozása miatt levonás	79.§ (5) Banki rövid kock.váll. 80%-a	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentő tételek összesen	
						k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7	k	
01	10B 0	Osszesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)												
02	10B a	Befolyásoló tulajdonossal kapcsolatos ügyl. össz.												
03	10B b	Személyek vállalkozásaival kapcsolatos ügyl. össz.												
04	10B c	Anyaváll. leányvállalatával kapcsolatos ügyl. össz.												
05	10B d	Kapcsolat vállalkozással kapcsolatos ügyl. össz.												
06	10B 01													
07	10B 02													
08	10B 03													
09	10B 04													
10	10B 05													
11	10B 06													
12	10B 07													
13	10B 08													
14	10B 09													
15	10B 10													
16	10B 11													
17	10B 12													
18	10B 13													
19	10B 14													
20	10B 15													
21	10B ...													
22	10B ...													

PSZÁF azonosító 10. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	--	---

**TULAJDONOSOKKAL és SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS
KOCKÁZATVÁLLALÁS (folytatás)**

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

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok (79.§ (7) bekezdés szerint)	Kód jel	Törzsszám	Ág	Ker.könyvi kockázat			Együttes (banki+ ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés			Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás		Más által vállalt garancia, kezeség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korigált kockázatok	Mód.
						pozíció kockázat	partner- kockázat	összesen		banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen		Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett				
		a	b	c	d	m1	m2	m	n	o1	o2	o	p	q	r	s	t	u	
01	10B 0	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																	
02	10B a	Befolyásoló tulajdonossal kapcs.ügyl. össz.																	
03	10B b	Személyek vállalkozásaival kapcs.ügyl. össz.																	
04	10B c	Anyaváll. leányvállalatával kapcs.ügyl. össz.																	
05	10B d	Kapcsolt vállalkozással kapcs.ügyl. össz.																	
06	10B 01																		
07	10B 02																		
08	10B 03																		
09	10B 04																		
10	10B 05																		
11	10B 06																		
12	10B 07																		
13	10B 08																		
14	10B 09																		
15	10B 10																		
16	10B 11																		
17	10B 12																		
18	10B 13																		
19	10B 14																		
20	10B 15																		
21	10B ...																		
22	10B ...																		

PSZÁF azonosító 10. B1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	--	---	---

TULAJDONOSOKKAL és SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS
KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																	
S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Tulajdonosi ügylécsoprtok részletezése	Kód jel	Tözszzám	Ág	Lejáratól eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)					Függő és egyéb jövöbeni kötelezett- ségek (bruttó)	Határidős ügletek súlyozott értéke	Függő és jövöbeni kötelezett- ségek céltartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h -i)	Mód.
								Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bank- betét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.					
		a	b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4	g5	h1	h2	i	j	
01	10B1 01																
02	10B1 02																
03	10B1 03																
04	10B1 04																
05	10B1 05																
06	10B1 06																
07	10B1 07																
08	10B1 08																
09	10B1 09																
10	10B1 10																
11	10B1 11																
12	10B1 12																
13	10B1 13																
14	10B1 14																
15	10B1 15																
16	10B1 16																
17	10B1 17																
18	10B1 18																
19	10B1 19																
20	10B1 20																

PSZÁF azonosító 10. B1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	---	---

**TULAJDONOSOKKAL és SZEMÉLYEKKEK KAPCSOLATOS
KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET (folytatás)**

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

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Tulajdonosi ügyletcsoporthoz részletezése	Kód jel	Törzsszám	Ág	LEVONANDÓ TÉTELEK								Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	Mód.
						Deviza, ért.papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav.tőke csökkentés miatti korrekciók	80.§ (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80.§ (1/g) miatti kockázat korrekció	79.§ (4) Függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79.§ (5) Banki rövid kock.váll. 80%-a	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentő tételek összesen		
		a	b	c	d	k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7	k	l	
01	10B1 01														
02	10B1 02														
03	10B1 03														
04	10B1 04														
05	10B1 05														
06	10B1 06														
07	10B1 07														
08	10B1 08														
09	10B1 09														
10	10B1 10														
11	10B1 11														
12	10B1 12														
13	10B1 13														
14	10B1 14														
15	10B1 15														
16	10B1 16														
17	10B1 17														
18	10B1 18														
19	10B1 19														
20	10B1 20														

PSZÁF azonosító 10. B1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve 	Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	---	--	---	--

**TULAJDONOSOKKAL és SZEMÉLYEKEL KAPCSOLATOS
KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET (folytatás)**

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

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Tulajdonosi ügycsoportok részletezése	Kód jel	Tözsorszám	Ág	Ker.könyvi kockázat			Együttes (banki+ ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés			Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás		Más által vállalt garancia, kezeség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok	Mód.
						pozíció kockázat	partner- kockázat	összesen		banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen		Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett				
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>m1</i>	<i>m2</i>	<i>m</i>	<i>n</i>	<i>o1</i>	<i>o2</i>	<i>o</i>	<i>p</i>	<i>q</i>	<i>r</i>	<i>s</i>	<i>t</i>	<i>u</i>	
01	10B1 01																		
02	10B1 02																		
03	10B1 03																		
04	10B1 04																		
05	10B1 05																		
06	10B1 06																		
07	10B1 07																		
08	10B1 08																		
09	10B1 09																		
10	10B1 10																		
11	10B1 11																		
12	10B1 12																		
13	10B1 13																		
14	10B1 14																		
15	10B1 15																		
16	10B1 16																		
17	10B1 17																		
18	10B1 18																		
19	10B1 19																		
20	10B1 20																		

PSZÁF azonosító 10. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	--------------------------------	--	---	--

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																			
S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Ág	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél- (adós) minősítés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)					Függő és egyéb jövőbeni kötelezett- ségek (bruttó)	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezett- ségek célartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h -i)	Mód.		
								Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bank- betét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.							
		a	b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4	g5	h1	h2	i	j			
01	10C 0	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																	
02	10C a	Befolyásoló befektetéssel kapcs.ügyl. össz.																	
03	10C b	Leányvállalkozással kapcs.ügyl. össz.																	
04	10C c	Kapcsolt befektetéssel kapcs.ügyl. össz.																	
05	10C 01																		
06	10C 02																		
07	10C 03																		
08	10C 04																		
09	10C 05																		
10	10C 06																		
11	10C 07																		
12	10C 08																		
13	10C 09																		
14	10C 10																		
15	10C 11																		
16	10C 12																		
17	10C 13																		
18	10C 14																		
19	10C 15																		
20	10C 16																		
21	10C 17																		
22	10C 18																		
23	10C ...																		
24	10C ...																		

PSZÁF azonosító 10. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	---	---	--	---

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS (folytatás)

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

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Tözs.szám	Ág	LEVONANDÓ TÉTELEK								Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	Mód.
						Deviza, ért.papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav.tőke csökkentés miatti korrekciók	80.§ (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80.§ (1/g) miatti kockázat korrekció	79.§ (4) Függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79.§ (5) Banki rövid kock.váll. 80%-a	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentő tételek összesen		
		a	b	c	d	k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7	k	l	
01	10C 0	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)													
02	10C a	Befolyásoló befektetéssel kaps.ügyl. össz.													
03	10C b	Leányvállalkozással kaps.ügyl. össz.													
04	10C c	Kapcsolt befektetéssel kaps.ügyl. össz.													
05	10C 01														
06	10C 02														
07	10C 03														
08	10C 04														
09	10C 05														
10	10C 06														
11	10C 07														
12	10C 08														
13	10C 09														
14	10C 10														
15	10C 11														
16	10C 12														
17	10C 13														
18	10C 14														
19	10C 15														
20	10C 16														
21	10C 17														
22	10C 18														
23	10C ...														
24	10C ...														

PSZÁF azonosító 10. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	--	--	---	---

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS (folytatás)

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

S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Tözsorszám	Ág	Ker.könyvi kockázat			Együttes (banki+ ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés			Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás		Más által vállalt garancia, kezeség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok	Mód.
						pozíció kockázat	partner- kockázat	összesen		banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen		Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett				
		a	b	c	d	m1	m2	m	n	o1	o2	o	p	q	r	s	t	u	
01	10C 0	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																	
02	10C a	Befolyásoló befektetéssel kapcs.ügyl. össz.																	
03	10C b	Leányvállalkozással kapcs.ügyl. össz.																	
04	10C c	Kapcsolt befektetéssel kapcs.ügyl. össz.																	
05	10C 01																		
06	10C 02																		
07	10C 03																		
08	10C 04																		
09	10C 05																		
10	10C 06																		
11	10C 07																		
12	10C 08																		
13	10C 09																		
14	10C 10																		
15	10C 11																		
16	10C 12																		
17	10C 13																		
18	10C 14																		
19	10C 15																		
20	10C 16																		
21	10C 17																		
22	10C 18																		
23	10C ...																		
24	10C ...																		

PSZÁF azonosító 10. C1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	---	---	---

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET

S o r s z á m		PSZÁF sorkód	Befektetések ügyfélcsoportjai részletezve				Kód jel	Tözsorszám	Ág	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél- (adós) minősítés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)					Függő és egyéb jövőbeni kötelezett- ségek (bruttó)	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezett- ségek céltartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h -i)	Mód.	
												Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bank- betét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.						
													g1	g2	g3	g4	g5	h1	h2	i	j	
01	10C1	01																				
02	10C1	02																				
03	10C1	03																				
04	10C1	04																				
05	10C1	05																				
06	10C1	06																				
07	10C1	07																				
08	10C1	08																				
09	10C1	09																				
10	10C1	10																				
11	10C1	11																				
12	10C1	12																				
13	10C1	13																				
14	10C1	14																				
15	10C1	15																				
16	10C1	16																				
17	10C1	17																				
18	10C1	18																				
19	10C1	19																				
20	10C1	20																				

PSZÁF azonosító 10. C1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
-------------------------------------	---	--	---	--

**BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ
KOCKÁZATVÁLLALÁS -MELLÉKLET (folytatás)**

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

S o r s z á m		PSZÁF sorkód	LEVONANDÓ TÉTELEK											Mód.		
			Befektetések ügyfélcsoportjai részletezve	Kód jel	Tözs szám	Ág	Deviza,ért.p követelés fizetés után 2, -5 napig	Szav.tőke csökkentés miatti korrekciók	80.§ (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80.§ (1/g) miatti kockázat korrekció	79.§ (4) Levonás függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt	79.§ (5) Banki rövid kock.váll. 80%-a	Egyéb ok miatt csökk.		Csökkentő tételek összesen	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték össz.
			a	b	c	d	k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7	k	l	
01	10C1	01														
02	10C1	02														
03	10C1	03														
04	10C1	04														
05	10C1	05														
06	10C1	06														
07	10C1	07														
08	10C1	08														
09	10C1	09														
10	10C1	10														
11	10C1	11														
12	10C1	12														
13	10C1	13														
14	10C1	14														
15	10C1	15														
16	10C1	16														
17	10C1	17														
18	10C1	18														
19	10C1	19														
20	10C1	20														

PSZÁF azonosító 10. C1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	---	---	---

**BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ
KOCKÁZATVÁLLALÁS - MELLÉKLET (folytatás)**

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																			
S o r s z á m	PSZÁF sorkód	Befektetések ügyfélcsoportjai részletezve	Kód jel	Tőzsszám	Ág	Ker.könyvi kockázat			Együttes (bank+ker- könyv) limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés			Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás		Más által vállalt garancia, kezeség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok	Mód.
						pozíció kockázat	partner- kockázat	összesen		banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen		Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett				
		a	b	c	d	m1	m2	m	n	o1	o2	o	p	q	r	s	t	u	
01	10C1 01																		
02	10C1 02																		
03	10C1 03																		
04	10C1 04																		
05	10C1 05																		
06	10C1 06																		
07	10C1 07																		
08	10C1 08																		
09	10C1 09																		
10	10C1 10																		
11	10C1 11																		
12	10C1 12																		
13	10C1 13																		
14	10C1 14																		
15	10C1 15																		
16	10C1 16																		
17	10C1 17																		
18	10C1 18																		
19	10C1 19																		
20	10C1 20																		

PSZÁF azonosító 10. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
---	---	---	--	---

KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	MÉRLEGEN BELÜLI HOSSZÚ POZÍCIÓ				Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	MÉRLEGEN KÍVÜLI HOSSZÚ POZÍCIÓ				MÉRLEGEN KÍVÜLI RÖVID POZÍCIÓ				Nettó pozíció	Mód.
					kötvény	részvény	egyéb értékpapír			értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb		
		a	b	c	d1	d2	d3	e		f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	
01	10D 0	Összesen																	
02	10D a	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10E táblából összesen																	
03	10D b	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10F táblából összesen																	
04	10D c	Nem részletezettek összesen																	
05	10D 01																		
06	10D 02																		
07	10D 03																		
08	10D 04																		
09	10D 05																		
10	10D 06																		
11	10D 07																		
12	10D 08																		
13	10D 09																		
14	10D 10																		
15	10D 11																		
16	10D 12																		
17	10D 13																		
18	10D 14																		
19	10D 15																		
20	10D 16																		
21	10D ...																		
22	10D ...																		

PSZÁF azonosító 10. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	---	---	---

KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS (folytatás)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Jegyzési garancia vállalás kockázata	PARTNER KOCKÁZAT							Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker.könyv miatt	Mód.
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>i</i>	<i>j1</i>	<i>j2</i>	<i>j3</i>	<i>j4</i>	<i>j5</i>	<i>j6</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
01	10D 0	Összesen														
02	10D a	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10E táblából														
03	10D b	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10F táblából														
04	10D c	Nem részletezettek összesen														
05	10D 01															
06	10D 02															
07	10D 03															
08	10D 04															
09	10D 05															
10	10D 06															
11	10D 07															
12	10D 08															
13	10D 09															
14	10D 10															
15	10D 11															
16	10D 12															
17	10D 13															
18	10D 14															
19	10D 15															
20	10D 16															
21	10D ...															
22	10D ...															

PSZÁF azonosító 10. E	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	---	--	---	---

TULAJDONOSOKKAL és SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS

KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Tözs szám	MÉRLEGEN BELÜLI HOSSZÚ POZÍCIÓ			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	MÉRLEGEN KÍVÜLI HOSSZÚ POZÍCIÓ				MÉRLEGEN KÍVÜLI RÖVID POZÍCIÓ				Nettó pozíció	Mód.
					kötvény	részvény	egyéb értékpapír		értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb		
		a	b	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	
01	10E 0	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																
02	10E a	Befolyásoló tulajdonossal kapcs.ügyl. össz.																
03	10E b	Személyek vállalkozásaival kapcs.ügyl. össz.																
04	10E c	Anyaváll. leányvállalatával kapcs.ügyl. össz.																
05	10E d	Kapcsolt vállalkozással kapcs.ügyl. össz.																
06	10E 01																	
07	10E 02																	
08	10E 03																	
09	10E 04																	
10	10E 05																	
11	10E 06																	
12	10E 07																	
13	10E 08																	
14	10E 09																	
15	10E 10																	
16	10E 11																	
17	10E 12																	
18	10E 13																	
19	10E 14																	
20	10E 15																	
21	10E ...																	
22	10E ...																	

PSZÁF azonosító 10. E	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	---	--	---	---

TULAJDONOSOKKAL és SZEMÉLYEKSEL KAPCSOLATOS

KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS (folytatás)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Jegyzési garancia vállalás kockázata	PARTNER KOCKÁZAT							Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker.könyv miatt	Mód.
						késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek	összesen (j1+....+j5)				
		a	b	c	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	
01	10E 0	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)														
02	10E a	Befolyásoló tulajdonossal kapcs.ügyl. össz.														
03	10E b	Személyek vállalkozásaival kapcs.ügyl. össz.														
04	10E c	Anyaváll. leányvállalatával kapcs.ügyl. össz.														
05	10E d	Kapcsolt vállalkozással kapcs.ügyl. össz.														
06	10E 01															
07	10E 02															
08	10E 03															
09	10E 04															
10	10E 05															
11	10E 06															
12	10E 07															
13	10E 08															
14	10E 09															
15	10E 10															
16	10E 11															
17	10E 12															
18	10E 13															
19	10E 14															
20	10E 15															
21	10E ...															
22	10E ...															

PSZÁF azonosító 10. F	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--	---	---	---

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Tözszzám	MÉRLEGEN BELÜLI HOSSZÚ POZÍCIÓ			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	MÉRLEGEN KÍVÜLI HOSSZÚ POZÍCIÓ				MÉRLEGEN KÍVÜLI RÖVID POZÍCIÓ				Nettó pozíció	Mód.
					kötvény	részvény	egyéb értékpapír		értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb		
		a	b	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	
01	10F 0	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																
02	10F a	Befolyásoló befektetéssel kapcs.ügyl. össz.																
03	10F b	Leányvállalkozással kapcs.ügyl. össz.																
04	10F c	Kapcsolt befektetéssel kapcs.ügyl. össz.																
05	10F 01																	
06	10F 02																	
07	10F 03																	
08	10F 04																	
09	10F 05																	
10	10F 06																	
11	10F 07																	
12	10F 08																	
13	10F 09																	
14	10F 10																	
15	10F 11																	
16	10F 12																	
17	10F 13																	
18	10F 14																	
19	10F 15																	
20	10F 16																	
21	10F ...																	
22	10F ...																	

PSZÁF azonosító 10. F	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
		Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	év / hó / nap	(E,M)

**BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ
KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS (folytatás)**

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Legnagyobb ügyfelek, ügyletcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Jegyzési garancia vállalás kockázata	PARTNER KOCKÁZAT						Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker.könyv miatt	Mód.
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>i</i>	<i>j1</i>	<i>j2</i>	<i>j3</i>	<i>j4</i>	<i>j5</i>	<i>j6</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>
01	10F 0	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)													
02	10F a	Befolyásoló befektetéssel kapcs.ügyl. össz.													
03	10F b	Leányvállalkozással kapcs.ügyl. össz.													
04	10F c	Kapcsolt befektetéssel kapcs.ügyl. össz.													
05	10F 01														
06	10F 02														
07	10F 03														
08	10F 04														
09	10F 05														
10	10F 06														
11	10F 07														
12	10F 08														
13	10F 09														
14	10F 10														
15	10F 11														
16	10F 12														
17	10F 13														
18	10F 14														
19	10F 15														
20	10F 16														
21	10F ...														
22	10F ...														

PSZÁF azonosító 10. G	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	(E,M)
		(adószám első nyolc számjegye)		

LEGNAGYOBB BETÉTESEK

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Legnagyobb betétesek	Kód jel	Tözszzám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Felmondásos betét (lekötött)	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
								számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok					
		<i>a</i>	<i>b1</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
01	10G 0	Összesen														
02	10G a	Tulajdonosoktól származó forrás 10G1 táblából összesen														
03	10G b	Befektetésektől származó forrás 10G2 táblából összesen														
04	10G c	Nem részletezettek összesen														
05	10G 01															
06	10G 02															
07	10G 03															
08	10G 04															
09	10G 05															
10	10G 06															
11	10G 07															
12	10G 08															
13	10G 09															
14	10G 10															
15	10G 11															
16	10G 12															
17	10G 13															
18	10G 14															
19	10G 15															
20	10G 16															
21	10G ...															
22	10G ...															

PSZÁF azonosító 10. G.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------------	--	--	---	---

TULAJDONOSOKTÓL és SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																
Sor-szám	PSZÁF sorkód	Betétesek megnevezése	Kód jel	Tözszzám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Felmondásos betét (lekötött)	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
								számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok					
		<i>a</i>	<i>b1</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	<i>m</i>	
01	10G1 0	Összesen														
02	10G1 a	Nem részletezettek összesen														
03	10G1 01															
04	10G1 02															
05	10G1 03															
06	10G1 04															
07	10G1 05															
08	10G1 06															
09	10G1 07															
10	10G1 08															
11	10G1 09															
12	10G1 10															
13	10G1 11															
14	10G1 12															
15	10G1 13															
16	10G1 14															
17	10G1 15															
18	10G1 16															
19	10G1 1															
20	10G1 2															
21	10G1 ...															
22	10G1															

PSZÁF azonosító 10. G.2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------------	--	--	---	---

BEFECTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft																
Sor-szám	PSZÁF sorkód	Befektetések megnevezése	Kód jel	Tözs szám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Felmondásos betét (lekötött)	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
		a	b1	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
01	10G2 0	Összesen														
02	10G2 a	Kapcsolt (20%-tól) vállalkozások														
03	10G2 b	10%-20% közötti vállalkozások összesen														
04	10G2 c	Nem részletezettek összesen														
05	10G2 01															
06	10G2 02															
07	10G2 03															
08	10G2 04															
09	10G2 05															
10	10G2 06															
11	10G2 07															
12	10G2 08															
13	10G2 09															
14	10G2 10															
15	10G2 11															
16	10G2 12															
17	10G2 13															
18	10G2 14															
19	10G2 15															
20	10G2 16															
21	10G2 17															
22	10G2 18															
23	10G2 ...															
24	10G2 ...															

PSZÁF azonosító 11. A.1	Vonatkozási idő [][][][][][][][]	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) [][][][][][][][][]	A kitöltés dátuma év / hó / nap [][][][][][][][][]	Bizonylat jellege (E,M) []
--	---	---	---	--------------------------------------

TULAJDONOSI SZERKEZET

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft								
Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Törzsrészesvények névértéke	Szavazat elsőbbségi részv.névértéke	Névérték összesen	Arány % (*)		Mód.
						Tulajdoni	Szavazati	
<i>a</i>			<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	
01	11 A 1 1 1 1	ÁPV Rt. (ÁVÜ, PM)						
02	11 A 1 1 1 2	Egyéb állami tulajdonos						
03	11 A 1 1 1	Állami összesen	S					
04	11 A 1 1 2 1	Közp.költségvetés, önkormányzatok						
05	11 A 1 1 2 2	Hitelintézetek						
06	11 A 1 1 2 3	Befektetési vállalkozás, biztosító						
07	11 A 1 1 2 4	Vállalkozások						
08	11 A 1 1 2 5	Magánszemélyek						
09	11 A 1 1 2 6	Egyéb						
10	11 A 1 1 2	Egyéb belföldi összesen	S					
11	11 A 1 1	Belföldi összesen	S					
12	11 A 1 2 1	Külföldi hitelintézetek						
13	11 A 1 2 2	Külföldi egyéb						
14	11 A 1 2	Külföldi összesen	S					
15	11 A 1 3 1	Osztalékels bbségi részvénytulajdonosok			-		-	
16	11 A 1 3 2	Visszavásárolt részvény						
17	11 A 1 4	Összesen	S			100%	100%	
18	11 A 1 5	Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen	S			100%	100%	
19	11 A 1 5 01	Magyarország						
20	11 A 1 5 02	Ausztria						
21	11 A 1 5 03	Németország						
22	11 A 1 5 04	Franciaország						
23	11 A 1 5 05	Hollandia						
24	11 A 1 5 06	Belgium						
25	11 A 1 5 07	Nagy-Britannia						
26	11 A 1 5 08	Írország						
27	11 A 1 5 09	Olaszország						
28	11 A 1 5 10	Oroszország - FÁK						
29	11 A 1 5 11	USA						
30	11 A 1 5 12	Dél-Kórea						
31	11 A 1 5 13	Japán						
32	11 A 1 5 14	Malajzia						
33	11 A 1 5 15							
34	11 A 1 5 16							
35	11 A 1 5 17							
36	11 A 1 5 18							
37	11 A 1 5 19							
38	11 A 1 5 20							

(* Három tizedesjegyre kerekítve)

PSZÁF azonosító 11. A.2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	--	--

TULAJDONOSI SZERKEZET

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kód- jel *	Törzsszám,azonosító	Ország	Ág	Közvetlen tulajdon		Arány %		Közvetett arány %	Szavazati arány összesen %	Mód.
							Törzsrészvény névértéke	Szav.els.részv. névértéke	Tulajdoni	Szavazati			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
01	11A2 a	Befolyásoló részesedésű, kapcsolódó ügylettel rendelkező összesen (alább részletezve)											
02	11A2 b	Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel NEM rendelkező összesen (alább részletezve)											
03	11A2 c	Befolyásoló részesedések ÖSSZESEN											
04	11A2 d	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)											
05	11A2 e	1%és 10% közötti tulajdonosok összesen (1-5 % közöttiek is részletezve, beleértve a GDR-t is)											
06	11A2 f	Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezettek)											
07	11A2 g	Intézményvédelmi alap (pl. OTIVA) részesedése szövetkezeti hitelintézetben											
08	11A2 h	ÖSSZESEN											
09	11A2 01												
10	11A2 02												
11	11A2 03												
12	11A2 04												
13	11A2 05												
14	11A2 06												
15	11A2 07												
16	11A2 08												
17	11A2 09												
18	11A2 10												
19	11A2 11												
20	11A2 12												
21	11A2 ...												
22	11A2 ...												
23	11A2 ...												

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése =K)

PSZÁF azonosító 11. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	---	--

BEFEKTETÉSEK

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kód jel *	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Tulajdonolt tőke értéke					Arány % (**)				Mód.
								Közvetlen befektetés	Érték- vesztés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett befektetés	Összes befektetés	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g1</i>	<i>g2</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j1</i>	<i>j2</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	
01	11B a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)															
02	11B b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)															
03	11B c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen															
04	11B d	Egyéb befektetés összesen									-						
05	11B e	ÖSSZESEN															
06	11B 01	Hitelgarancia Rt.															
07	11B 02																
08	11B 03																
09	11B 04																
10	11B 05																
11	11B 06																
12	11B 07																
13	11B 08																
14	11B 09																
15	11B 10																
16	11B 11																
17	11B 12																
18	11B ...																
19	11B ...																
20	11B ...																

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése =K)

(** Két tizedesig százalékjel nélkül)

PSZÁF azonosító 11. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	--	--	---	---

BEFEKTETÉSEK (folytatás)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kód- jel *	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Kivételek			Hpt.83§ (4) kivétel		Egyedi korlát alá eső bef. értéke összesen	Hpt.83§ (1) tőkével fedezendő túllépése		Hpt.83§ (2) tőkével fedezendő túllépése		Korrektció (ker. könyv, közvetett bef.miatt)	PIBB miatti korrek- ciók	Hpt.85.§ (3)-hoz egyéb korrekció, információ	Összes befektetés nettó értéke	Mód.
							PIBB	Járadékos vállalk.	Veszteség mérseklés miatt	keresk. könyv miatt	egyéb		közv.len befekt.- nél	közvetett befekt.- nél	közv.len befekt.- nél	közvetett befekt.- nél					
		a	b	c	d	e	m	n	o	p1	p2	q	r1	r2	s1	s2	t	u	v	w	
01	11B a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)																			
02	11B b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)																			
03	11B c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen																			
04	11B d	Egyéb befektetés összesen					-	-		-	-		-	-	-	-	-				
05	11B e	ÖSSZESEN																			
06	11B 01	Hitelgarancia Rt.																			
07	11B 02																				
08	11B 03																				
09	11B 04																				
10	11B 05																				
11	11B 06																				
12	11B 07																				
13	11B 08																				
14	11B 09																				
15	11B 10																				
16	11B 11																				
17	11B 12																				
18	11B ...																				
19	11B ...																				
20	11B ...																				

PSZÁF azonosító 11. C.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	---	---

KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kód jel *	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Tulajdonolt tőke			Arány % (**)				Mód.
								Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j1</i>	<i>j2</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	
01	11C1 01	Befektetés :													
02	11C1 02	Befektető :													
03	11C1 03	Befektető :													
04	11C1 04														
05	11C1 05														
06	11C1 06														
07	11C1 07														
08	11C1 08	Befektetés :													
09	11C1 09	Befektető :													
10	11C1 10	Befektető :													
11	11C1 11														
12	11C1 12														
13	11C1 13														
14	11C1 14														
15	11C1 15	Befektetés :													
16	11C1 16	Befektető :													
17	11C1 17	Befektető :													
18	11C1 18														
19	11C1 19														
20	11C1 20														
21	11C1 21														

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése =K)

(** Két tizedesig százalékkal nélkül)

PSZÁF azonosító 11. C.2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma év / hó / nap (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	---	--

BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Befektetés megnevezése	Kód- jel *	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Változás időpontja	Tulajdonolt tőke			Arány % (**)				Mód
								Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j1</i>	<i>j2</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	
01	11C2 01	jelenleg													
02	11C2 02	Előző													
03	11C2 03	Előző													
04	11C2 04	Előző													
05	11C2 05	jelenleg													
06	11C2 06	Előző													
07	11C2 07	Előző													
08	11C2 08	Előző													
09	11C2 09	jelenleg													
10	11C2 10	Előző													
11	11C2 11	Előző													
12	11C2 12	Előző													
13	11C2 13	jelenleg													
14	11C2 14	Előző													
15	11C2 15	Előző													
16	11C2 16	Előző													
17	11C2 17	jelenleg													
18	11C2 18	Előző													
19	11C2 19	Előző													
20	11C2 20	Előző													

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése =K)
(** Két tizedesig százalékjel nélkül)

PSZÁF azonosító 20. A	Vonatkozási idő <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> (adószám első nyolc számjegye)									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Bizonylat jellege (E,M) <table><tr><td></td></tr></table>	

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

ÉVENKÉNTI / IDŐSZAKOS JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____._____._____. (év.hónap.nap) ☐ Nem auditált ☐ 11.D ☐ 11.E ☐ 14.A ☐ 14.B
☐ Auditált - észrevétel nélkül ☐ 14.C ☐ 14.D ☐ 15.A ☐ 15.B
Kitöltés dátuma: _____._____._____. (év.hónap.nap) ☐ Auditált - észrevétellel ☐ 15.C ☐ 15.D ☐ 15.E ☐ 15.F
☐ 15.G ☐ 15.H ☐ 15.I

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez ☐ igen ☐
☐ nem ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés időpontja:

_____._____._____. (év.hónap.nap)

Iktatószám:

_____:_____. (óra:perc)

A jelentést készítő pénzügyi intézmény neve:

(nyomatott betűkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezető neve:

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Az adatszolgáltató személy neve:

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding):

(neve)

(cime)

(törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

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

- 1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
- 2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől működési engedélyt kaptak.
- 3 Az időszakos jelentést esedékességgel kell kitölteni és megküldeni.
- 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
- 5 Az évenkénti jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidővel, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyjtő szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

PSZÁF azonosító 11. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	--	--

BELSÕ HITELEK

[illegible]

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése =K)

PSZÁF azonosító 11. E	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	---	---

INGATLANBEFEKTETÉSEK

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés (cim)	Hrsz	Szerzés időpontja	HPT 84§ (2) / a	HPT 84§ (2) / b	HPT 84§ (2) / c	HPT 84§ (3)	Összesen	Mód.
		a	b	c	d	e	f	g	h	
01	11E a	Banküzemi célokat szolgáló összesen								
02	11E b	Nem részletezettek összesen								
03	11E c	Részletezettek összesen								
04	11E d	Egyéb ingatlan összesen								
05	11E e	Összesen								
06	11E 01									
07	11E 02									
08	11E 03									
09	11E 04									
10	11E 05									
11	11E 06									
12	11E 07									
13	11E 08									
14	11E 09									
15	11E 10									
16	11E 11									
17	11E 12									
18	11E 13									
19	11E 14									
20	11E 15									

PSZÁF azonosító 14.A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-----------------------------------	--	---	---	---

ÉVES TERV

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
01	14A 1	Eszközök összesen	S		
02	14A 1 1	Pénztár és elszámolási számlák			
03	14A 1 2	Értékpapírok	S		
04	14A 1 2 1	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami értékpapírok			
05	14A 1 2 2	Konszolidációs államkötvények			
06	14A 1 2 3	Jegybanki kötvény			
07	14A 1 2 4	Hit.int.pü.váll.,biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocsátott kötvények			
08	14A 1 2 5	Egyéb nyílt körben kibocsátott hit. visz. megtest. értékpapírok			
09	14A 1 2 6	Zárt körben kibocsátott hit. visz. megtest értékpapírok			
10	14A 1 2 7	Befektetési jegyek			
11	14A 1 2 8	ÉT-re bevezetett részvények			
12	14A 1 2 9	ÉT-re be nem vezetett részvények			
13	14A 1 3	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések	S		
14	14A 1 3 1	Elhelyezett betétek a jegybanknál			
15	14A 1 3 2	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
16	14A 1 3 3	Külföldi hitelintézeteknél elh.bankközi betétek			
17	14A 1 4	Hitelek	S		
18	14A 1 4 1	Folyószámla hitelek			
19	14A 1 4 2	Váltó, forfait és faktoring követelések			
20	14A 1 4 3	Áruvásárlási hitelek			
21	14A 1 4 4	Vállalkozói hitelek			
22	14A 1 4 5	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
23	14A 1 4 6	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
24	14A 1 4 7	Egyéb hitelek			
25	14A 1 4 8	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke			
26	14A 1 4 9	Pénzügyi lízing			
28	14A 1 5	Vagyoni érdekeltségek			
29	14A 1 6	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök			
30	14A 1 7	Saját eszközök			

PSZÁF azonosító 14.A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-----------------------------------	--	---	---	---

É V E S T E R V (folyt.)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód.
FORRÁSOK			a	b	
31	14A 2	Források összesen	s		
32	14A 2 1	Betétek	s		
33	14A 2 1 1	Folyószámla betétek			
34	14A 2 1 2	Látra szóló betétek			
35	14A 2 1 3	Számlán nyilvántartott betétek			
36	14A 2 1 4	Betéti okiratok			
37	14A 2 1 5	Könyves betétek			
38	14A 2 1 6	Lakáscélú betétek			
39	14A 2 1 7	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
40	14A 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek			
41	14A 2 3	Felvett hitelek	s		
42	14A 2 3 1	Jegybanktól felvett hitelek			
43	14A 2 3 2	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel			
44	14A 2 3 3	Pénzügyi váll.,bef. szolg. és bizt.-tól felvett hitel			
45	14A 2 3 4	Hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletek			
46	14A 2 3 5	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól és külföldi hitelint.-tól felvett hitelek			
47	14A 2 4	Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok	s		
48	14A 2 4 1	Kötvények - nyílt körben kibocsátott			
49	14A 2 4 2	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott			
50	14A 2 4 3	Zárt körben kibocsátott é. p.			
51	14A 2 5	Passzív időbeli elhatárolások, és egyéb passzív elhatárolások			
52	14A 2 6	Hátrasorolt kötelezettségek			
53	14A 2 7	Céltartalék a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
54	14A 2 8	Saját tőke			

PSZÁF azonosító 14.B	Vonatkozási idő [][][][][][][][][]	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) [][][][][][][][][][]	A kitöltés dátuma év / hó / nap [][][][][][][][][][]	Bizonylat jellege (E,M) []
---------------------------------------	--	--	--	--------------------------------------

E R E D M É N Y T E R V

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	
001	14 B 1 1	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele	S		
002	14 B 1 2	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele	S		
003	14 B 1 3	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele	S		
004	14 B 1 4	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
005	14 B 1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN	S		
006	14 B 2 1	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása	S		
007	14 B 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
008	14 B 2 3	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása	S		
009	14 B 2 4	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása	S		
010	14 B 2 5	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
011	14 B 2 6	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás			
012	14 B 2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN	S		
013	14 B 3	KAMATKÜLÖNBÖZET			
014	14 B 4 1	Kapott osztalék	S		
015	14 B 4 2	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY	S		
016	14 B 4 2 1	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
017	14 B 4 2 2	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
018	14 B 4 2 3	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj-és jutalék bevételek			
019	14 B 4 2 4	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj-és jutalék ráfordítások			
020	14 B 4 3	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE			
021	14 B 4 3 1	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
022	14 B 4 3 1 1	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény			
023	14 B 4 3 1 2	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó eredmény			
024	14 B 4 3 1 3	Devizaeszközök és kötelezettségek ártérteküléséből, árfolyamváltozásból származó eredmény			
025	14 B 4 3 1 4	Vásárolt követelés értékesítés eredménye			
026	14 B 4 3 2	Likviditási és kockázatkezelési tevékenységből származó eredmény			
027	14 B 4 3 2 1	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
028	14 B 4 3 2 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
029	14 B 4 3 3	Befektetési szolgáltatásból			
030	14 B 4 3 3 1	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
031	14 B 4 3 3 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
032	14 B 4 4	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
033	14 B 4 4 1	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
034	14 B 4 4 2	Egyéb eredmény			
035	14 B 4 4 2 1	Saját követelés értékesítés eredménye			
036	14 B 4 4 2 2	Követelés fejében átvett , készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye			

PSZÁF azonosító 14.B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
---------------------------------------	---	--	---	--

E R E D M É N Y T E R V

Sor- szám		PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft		Mód.
				Eredeti	Módosított	
				a	b	
037	14 B 4 4 2 3		Saját készletértékesítés eredménye			
038	14 B 4 4 2 4		Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye			
039	14 B 4 4 2 5		Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
040	14 B 4 4 2 6		Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
041	14 B 4 4 2 7		Egyéb eredmény			
042	14 B 5 1		ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	S		
043	14 B 5 1 1		Személyi jellegű kifizetések			
044	14 B 5 1 2		Fizetett bérleti díj			
045	14 B 5 1 3		Számítástechnikai költségek			
046	14 B 5 1 4		Szakértői díjak			
047	14 B 5 1 5		Marketing költségek			
048	14 B 5 1 6		Egyéb igazgatási költségek			
049	14 B 5 1 7		Értéksökkenési leírások			
050	14 B 6 1		ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK.CÉLTART. VÁLTOZÁSA	S		
051	14 B 6 1 1		Értékvesztés és visszairássaját követelések után			
052	14 B 6 1 2		Értékvesztés és visszairás vásárolt követelések után			
053	14 B 6 1 3		Értékvesztés és visszairás a befektetési célú értékpapírok után			
054	14 B 6 1 4		Vagyoni érdekeltségek értékvesztése és visszairása			
055	14 B 6 1 5		Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek			
056	14 B 6		SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVEKENYSÉG EREDMÉNYE	Σ		
057	14 B 7 1		RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
058	14 B 7 2		RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
059	14 B 7 3		ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	Σ		
060	14 B 8 1		Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			
061	14 B 8		ADÓZOTT EREDMÉNY	Σ		
000			Technikai összesen*			

*/ Az 1-61. sorokban szereplő adatok összege.

PSZÁF azonosító 14.C	Vonatkozási idő <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Bizonylat jellege (E,M) <table border="1"><tr><td></td></tr></table>	

HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód.
		<i>a</i> <i>b</i> <i>c</i>		
01	14C 1	Számítástechnikai rendszer	S	
02	14C 1 1	Hardver		
03	14C 1 2	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)		
04	14C 1 3	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék		
05	14C 1 4	Hálózatok		
06	14C 1 5	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás stb.)		
07	14C 2	Számítástechnikai költségek	S	
08	14C 2 1	Lizing és bérleti díjak	S	
09	14C 2 1 1	Hardver		
10	14C 2 1 2	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)		
11	14C 2 1 3	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék,		
12	14C 2 1 4	Hálózatok		
13	14C 2 1 5	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás stb.)		
14	14C 2 2	Amortizáció	S	
15	14C 2 2 1	Hardver és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációja		
16	14C 2 2 2	Szoftverek amortizációja		
17	14C 2 3	Működési költség	S	
18	14C 2 3 1	Üzemeltetési költség		
19	14C 2 3 2	Külső szolgáltatások: követés, karbantartás, support, üzemeltetés		
20	14C 2 3 3	Egyéb költségek		
21	14C 3	Az összes számítástechnikai költségből az Internet és WEB technikai megoldására fordított összeg		
22	14C 4	Humánpolitikai adatok		
23	14C 4 1	Informatikai létszám (fő):		
24	14C 4 1 1	Fejlesztő		
25	14C 4 1 2	Üzemeltető		
26	14C 4 1 3	Vezető		
27	14C 5	Informatikai rendszer jellemzői		
28	14C 5 1	Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő / szállító megnevezése		
29	14C 5 1 1	A kártyarendszer saját autorizációs központjának neve (szoftver)		
30	14C 5 1 2	Home-banking és/vagy corporate banking szolgáltatás megnevezése		
31	14C 5 2	Üzleti tranzakció forgalom összesen (havi átlagos db)	S	
32	14C 5 2 1	Bankkártya tranzakció forgalom		
33	14C 5 2 2	Home-banking, corporate banking ügyfél tranzakció forgalom		
34	14C 5 2 3	Interneten bonyolított tranzakció forgalom		
35	14C 5 2 4	Telefonon, mobil telefonon bonyolított tranzakció forgalom		
36	14C 5 2 5	Egyéb (pl.: pénztár) tranzakció forgalom		
37	14C 6	Egyéb információk		
38	14C 6 1	Függetlenített informatikai belső ellenőr neve		
39	14C 6 2	Adatvédelmi biztos neve		
40	14C 6 3	Rendkívüli informatikai események darabszáma / rendőrségi feljelentések száma		
41	14C 6 4	Informatikai fejlesztés kiszervezésének %-a		
42	14C 6 5	Informatikai üzemeltetés kiszervezésének %-a		

PSZÁF azonosító 14. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
------------------------------------	--	--	---	--

MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)

Adatok ezer Ft-ban

Sor-szám		PSZÁF sorkód		Megnevezés		Mikrovállalkozás			Kisvállalkozás			Középvállalkozás			Összes vállalkozás			Mód.			
					db	Bruttó		Nettó	db	Bruttó		Nettó	db	Bruttó		Nettó	db		Bruttó		Nettó
						érték összesen				érték összesen				érték összesen					érték összesen		
						<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>				
01	14D	1		HITELNYÚJTÁS ALAKULÁSA																	
02	14D	1	1	Kisméretű vállalkozásnak nyújtott hitelek összege		\$															
03	14D	1	1	1	Tárgyévben nyújtott forint-hitelek összege																
04	14D	1	1	2	Tárgyévben nyújtott deviza-hitelek összege																
05	14D	1	2		Éven túli hitelek összesen	\$															
06	14D	1	2	1	Éven túli forinthitelek:	\$															
07	14D	1	2	1	1	beruházási hitel															
08	14D	1	2	1	2	Start hitel															
09	14D	1	2	1	3	japán és belföldi kapcsolódó hitel															
10	14D	1	2	1	4	vagyontárgyak megvásárlásához nyújtott hitel															
11	14D	1	2	1	5	egyéb éven túli hitel															
12	14D	1	2	2	Éven túli devizahitelek																
13	14D	1	3		Éven belüli hitelek összesen	\$															
14	14D	1	3	1	Éven belüli forinthitelek:	\$															
15	14D	1	3	1	1	eseti hitel															
16	14D	1	3	1	2	folyószámla hitel															
17	14D	1	3	1	3	export-el finanszírozási hitel															
18	14D	1	3	1	4	egyéb éven belüli hitel															
19	14D	1	3	2	Éven belüli devizahitelek																
20	14D	2		NYÚJTOTT HITELÁLLOMÁNY ÖSSZESEN																	

PSZÁF azonosító 15. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	--	---	---	--

HITELINTÉZET ALAPADATAIEngedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

15A 1	A hitelintézet teljes neve		
		Törzsszám:	
	Cégbejegyzés száma:	dátuma:	
15A 2	A hitelintézet nemzetközi neve		
15A 3	A hitelintézet székhelye		
15A 4	közelebbi cím (utca, hsz.)		
15A 5	levelezési cím		
15A 6	postafiók		
15A 7	irányítószám, város		
15A 8	A hitelintézet központi számai		
15A 9	telefon számai		
15A 10	telefax számai		
15A 11	telex száma		
15A 12	e-mail címe		
15A 13	A hitelintézet anyabankja		
15A 14	A hitelintézet fő tulajdonosa		
15A 15	Külföldi részvétel a hitelintézetben	%	
15A 16	A hitelintézet jegyzett tőkéje		
15A 17	A hitelintézet befizetett jegyzett tőkéje		
15A 18	1.számú vezető neve (vezetéknev, utónév)		
15A 19	telefonszáma		
15A 20	Könyvvizsgáló személy neve (vezetéknev, utónév)		
15A 21	leánykori neve		
15A 22	munkahelye		
15A 23	telefonszáma		
15A 24	Könyvvizsgáló cég neve		
15A 25	Könyvvizsgáló cég címe		
15A 26	Könyvvizsgáló cég által megbízott auditor neve		
15A 27	leánykori neve		
15A 28	telefonszáma		
15A 29	PSZÁF kapcsolattartással megb. Vez.ig-h.neve (vezeték-, utónév)		
15A 30	telefonszáma		
15A 31	Adatszolgáltatásért felelős (1) személy neve		
15A 32	beosztása		
15A 33	telefonszáma		
15A 34	Adatszolgáltatásért felelős (2) személy neve		
15A 35	beosztása		
15A 36	telefonszáma		
15A 37	Belső ellenőr neve (vezetéknev, utónév)		
15A 38	telefonszáma		
15A 39	Vezető tisztségviselők névsora (csatolva)		

PSZÁF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
15. B		Adatszolgáltató törzsszáma (adatszám első nyolc számjegye)	év / hó / nap	(E,M)

HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

PSZÁF azonosító 15. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adatszám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	---	---

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

PSZÁF azonosító 15. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	--	---

A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAIEngedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

15D	1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)		☐
15D	2	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)		☐
15D	3	Név		☐
15D	4	leánykori név		☐
15D	5	anyja neve		☐
15D	6	születési hely		☐
15D	7	születési idő (év, hónap, nap)		☐
15D	8	lakcím		☐
15D	9	posta cím		☐
15D	10	állampolgárság		☐
15D	11	személyi ig. / útlevél		☐
15D	12	Könyvvizsgálói engedély száma:		☐
15D	13	A pénzügyi minősítés száma:		☐
15D	14	megbízás kezdetének időpontja		☐
15D	15	megbízás lejáratának időpontja		☐
15D	16	Adószáma		☐
15D	17	A könyvvizsgáló társaság neve		☐
15D	18	A könyvvizsgáló társaság engedélyének száma		☐
15D	19	A könyvvizsgáló társaság megválasztásának dátuma		☐
15D	20	A könyvvizsgáló társaság megbízásának időtartama		☐
15D	21	Munkahely címe		☐
15D	22	Telefonszáma		☐
15D	23	tulajdoni hányad megnevezése/ címe ,névértéke, aránya		☐

PSZÁF azonosító 15. E	Vonatkozási idő <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									Bizonylat jellege (E,M) <table border="1"> <tr> <td></td> </tr> </table>	

SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

Személyi adatok

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

Munkahelyi adatok

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

Iskolai végzettségre vonatkozó adatok

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

Tanfolyamok, szemináriumok, tréningek adatai (1hónapnál hosszabb)

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

Nyelvismeret

Nyelv:
Szint:

Egyéb betöltött funkciók, tisztségek

--

_____, 200 ____ . hó ____ nap

aláírás

PSZÁF azonosító 15. F	Vonatkozási idő <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table> (adatszám első nyolc számjegye)									A kitöltés dátuma év / hó / nap <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>									Bizonylat jellege (E,M) <table border="1"> <tr> <td></td> </tr> </table>	

BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

PSZÁF azonosító 15. G	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adoszám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	---	---

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

Közvetlen tulajdonlás ☐ Közvetett tulajdonlás ☐

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

Előző tulajdonos

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

Új tulajdonos

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

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

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

PSZÁF azonosító 15. H	Vonatkozási idő [][][][][][][][][]	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) [][][][][][][][][][]	A kitöltés dátuma év / hó / nap [][][][][][][][][][]	Bizonylat jellege (E,M) []
--	--	--	--	--------------------------------------

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Közvetlen tulajdonlás

☐

Közvetett tulajdonlás

☐

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

15H 1 A kérelem dátuma (év, hónap, nap)

15H 2 Elidegenítés dátuma (év, hónap, nap)

15H 3 Elidegenítés összege

Előző tulajdonos

15H 4 Cégnév

15H 5 Székhelyének címe

15H 6 Levelezési cím

15H 7 Cégbejegyzés szám, ideje

15H 8 A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai

15H 9 A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai

15H 10 Adószáma

15H 11 Vezetéssel megbízott személy(ek) neve

15H 12 személyi igazolvány (útlevél) szám

15H 13 Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETLEN

Összeg:

Arány (%):

15H 14 Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETETT

Összeg:

Arány (%):

Új tulajdonos

15H 15 Cégnév

15H 16 Székhelyének címe

15H 17 levelezési cím

15H 18 Cégbejegyzés szám, ideje

15H 19 A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai

15H 20 A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai

15H 21 Adószáma

15H 22 Vezetéssel megbízott személy(ek) neve

15H 23 személyi igazolvány (útlevél) szám

15H 24 Tul.hányad - KÖZVETLEN

Összeg:

Arány (%):

15H 25 Tul.hányad - KÖZVETETT

Összeg:

Arány (%):

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

15H 26 Név

15H 27 székhely (lakcím)

15H 28 levelezési cím, telefonszám

15H 29 cégbejegyzés száma és dátuma

15H 30 adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám

PSZÁF azonosító 15. I	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adoszám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	--	--

A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

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

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS (Pénzügyi Vállalkozásokra vonatkozó)

Vonatkozási idő : _____._____._____. (év.hónap.nap) ☐ Nem auditált ☐ 21.A ☐ 21.B ☐ 21.C ☐ 22.A
☐ Auditált - észrevétel nélkül ☐ 23.A ☐ 24.A ☐ 25.A ☐ 25.A1
 Kitételek dátuma: _____._____._____. (év.hónap.nap) ☐ Auditált - észrevétellel ☐ 25.B ☐ 25.B1 ☐ 20.A
 Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez ☐ igen ☐
 nem ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki! Beérkezés időpontja: _____._____._____. (év.hónap.nap)
 Iktatószám: _____:_____. (óra:perc)

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

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott személy neve: _____
 (nyomtatott betűkkel) (aláírás)

Az adatszolgáltató személy neve: _____
 (telefonszám/mellék) (e-mail cím)

_____ (nyomtatott betűkkel) (aláírás)

_____ (telefonszám/mellék) (e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
 (neve)

_____ (címe) | _____ (törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ! AZ ADATSZOLGÁLTATÁS STATISZTIKAI CÉLRA TÖRTÉNIK!

- 1 Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlán adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után!
- 2 Az adatszolgáltatás a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 144.§ alapján történik.
- 3 Adatszolgáltatók köre : Pénzügyi Vállalkozások, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől működési engedélyt kaptak.
- 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
- 5 Az adatszolgáltatást minden tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjával, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

- 6 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitételek útmutatóban találhatók meg. További információt az ügyintézőtől lehet kérni.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

PSZÁF azonosító 21. A	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
		Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	év / hó / nap	(E,M)

Év végi auditált (*) ☐**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök**

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési stb.) érték			Könyv szerinti (**) (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza	Összesen		
			a	b	c	d	
001	21 A 0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (2+3+12+22+29+34+37+40+43+55+56+59)	S				
002	21 A 1	PÉNZESZKÖZÖK					
003	21 A 2	ÁLLAMPAPÍROK (4+5)	S				
004	21 A 2 1	forgatási célú					
005	21 A 2 2	befektetési célú					
006	21 A 3	HITELINTÉZETEKKEZ SZEMBENI KÖVETELÉSEK (7+8+11)	Σ				
007	21 A 3 1	Látarszóló					
008	21 A 3 2	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+10)	Σ				
009	21 A 3 2 1	éven belüli lejáratú					
010	21 A 3 2 2	éven túli lejáratú					
011	21 A 3 3	Befektetési szolgáltatásból					
012	21 A 4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (13+16)	Σ				
013	21 A 4 1	Pénzügyi szolgáltatásból (14+15)	Σ				
014	21 A 4 1 1	éven belüli lejáratú					
015	21 A 4 1 2	éven túli lejáratú					
016	21 A 4 2	Befektetési szolgáltatásból (17+18+19+20+21)	Σ				
017	21 A 4 2 1	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
018	21 A 4 2 2	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
019	21 A 4 2 3	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni követelés					
020	21 A 4 2 4	elszámolóházzal szembeni követelés					
021	21 A 4 2 5	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés					
022	21 A 5 1	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (23+26)	Σ				
023	21 A 5 1 1	Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (24+25)	Σ				
024	21 A 5 1 1 1	forgatási célú					
025	21 A 5 1 1 2	befektetési célú					
026	21 A 5 1 2	Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (27+28)	Σ				
027	21 A 5 1 2 1	forgatási célú					
028	21 A 5 1 2 2	befektetési célú					
029	21 A 5 2	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK(30+31)	Σ				
030	21 A 5 2 1	Részvények, részesedések forgatási célra					
031	21 A 5 2 2	Változó hozamú értékpapírok (32+33)	Σ				
032	21 A 5 2 2 1	forgatási célú					
033	21 A 5 2 2 2	befektetési célú					
034	21 A 5 3	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CELRA (35+36)	S				
035	21 A 5 3 1	Részvények, részesedések befektetési célra					
036	21 A 5 3 2	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
037	21 A 5 4	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (38+39)	Σ				
038	21 A 5 4 1	Részvények, részesedések befektetési célra					
039	21 A 5 4 2	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
040	21 A 6 1	IMMATERIÁLIS JAVAK (41+42)	Σ				
041	21 A 6 1 1	Immateriális javak					
042	21 A 6 1 2	Immateriális javak értékhelyesbítése					

PSZÁF azonosító 21. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) □
------------------------------------	------------------------------------	---	---	-------------------------------------

Év végi auditált (*) □

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési stb.) érték			Könyv szerinti (**) (nettó) érték összesen	Mód.	ezer Ft
			Forint	Deviza	Összesen			
			a	b	c	d		
043	21 A 6 2	TÁRGYI ESZKÖZÖK (44+49+54)	S					
044	21 A 6 2 1	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (45+46+47+48)	S					
045	21 A 6 2 1 1	ingatlanok						
046	21 A 6 2 1 2	műszaki berendezések, gépek felszerelések, járművek						
047	21 A 6 2 1 3	beruházások						
048	21 A 6 2 1 4	beruházásra adott előlegek						
049	21 A 6 2 2	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (50+51+52+53)	S					
050	21 A 6 2 2 1	ingatlanok						
051	21 A 6 2 2 2	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek						
052	21 A 6 2 2 3	beruházások						
053	21 A 6 2 2 4	beruházásra adott előlegek						
054	21 A 6 2 3	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése						
055	21 A 7 1	SAJÁT RÉSZVÉNYEK						
056	21 A 7 2	EGYÉB ESZKÖZÖK (57+58)	S					
057	21 A 7 2 1	Készletek						
058	21 A 7 2 2	Egyéb követelések						
059	21 A 8	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (60+61+62)	S					
060	21 A 8 1	Bevételek aktív időbeli elhatárolása						
061	21 A 8 2	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása						
062	21 A 8 3	Halasztott ráfordítások						
063	21 A 9 1	Forgóeszközök (2+4+7+9+11+14+16+24+27+30+32+55+56)	S					
064	21 A 9 2	Befektetett eszközök (5+10+15+25+28+33+34+37+40+43)	S					

* Az év végi auditált jelentésnél ki kell tölteni!

** Az Szmt. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerinti értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett érték.

PSZÁF azonosító 21. B	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) □ □ □ □ □ □ □ □	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E,M) □
--	--	---	---	------------------------------------

Év végi auditált (*)

□**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források**

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés		ezer Ft		
				Forint	Deviza	Összesen
				a	b	c
001	21 B 0	FORRÁSOK ÖSSZESEN (2+8+23+33+36+40+45+60)	Σ			
002	21 B 1	HITELINTÉZETEKKEK SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (3+4+7)	Σ			
003	21 B 1 1	Látraszóló				
004	21 B 1 2	Meghatározott időre lekötött (5+6)	Σ			
005	21 B 1 2 1	éven belüli lejáratú				
006	21 B 1 2 2	éven túli lejáratú				
007	22 B 1 3	Befektetési szolgáltatásból				
008	21 B 2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (9+13+17)	Σ			
009	21 B 2 1	Takarékbetétek (10+11+12)	Σ			
010	21 B 2 1 1	látraszóló				
011	21 B 2 1 2	éven belüli lejáratú				
012	21 B 2 1 3	éven túli lejáratú				
013	21 B 2 2	Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (14+15+16)	Σ			
014	21 B 2 2 1	látraszóló				
015	21 B 2 2 2	éven belüli lejáratú				
016	21 B 2 2 3	éven túli lejáratú				
017	21 B 2 3	Befektetési szolgáltatásból (18+19+20+21+22)	Σ			
018	21 B 2 3 1	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				
019	21 B 2 3 2	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség				
020	21 B 2 3 3	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség				
021	21 B 2 3 4	elszámolóházzal szembeni kötelezettség				
022	21 B 2 3 5	egyéb befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség				
023	21 B 3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (24+27+30)	Σ			
024	21 B 3 1	Kibocsátott kötvények (25+26)	Σ			
025	21 B 3 1 1	éven belüli lejáratú				
026	21 B 3 1 2	éven túli lejáratú				
027	21 B 3 2	Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (28+29)	Σ			
028	21 B 3 2 1	éven belüli lejáratú				
029	21 B 3 2 2	éven túli lejáratú				
030	21 B 3 3	Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	Σ			
031	21 B 3 3 1	éven belüli lejáratú				
032	21 B 3 3 2	éven túli lejáratú				
033	21 B 4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (34+35)	Σ			
034	21 B 4 1	Éven belüli lejáratú				
035	21 B 4 2	Éven túli lejáratú				
036	21 B 5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (37+38+39)	Σ			
037	21 B 5 1	bevételek passzív időbeli elhatárolása				
038	21 B 5 2	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása				
039	21 B 5 3	halasztott bevételek				
040	21 B 6	CÉLTARTALÉKOK (41+42+43+44)	Σ			
041	21 B 6 1	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre				
042	21 B 6 2	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre				
043	21 B 6 3	Általános kockázati céltartalék				

PSZÁF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
21. B		Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	év / hó / nap	(E,M)

Év végi auditált (*)

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	ezer Ft			Mód.
			Forint	Deviza	Összesen	
			a	b	c	
044	21 B 6 4	Egyéb céltartalék				
045	21 B 7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (46+47+48)	Σ			
046	21 B 7 1	Alárendelt kölcsöntőke				
047	21 B 7 2	Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása				
048	21 B 7 3	Egyéb hátrasorolt kötelezettség				
049	21 B 8 1	JEGYZETT TŐKE				
050	21 B 8 1 2	ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken				
051	21 B 8 2	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)				
052	21 B 8 3	TÖKETARTALÉK (53+54)	Σ			
053	21 B 8 3 1	Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)				
054	21 B 8 3 2	Egyéb				
055	21 B 8 4	ÁLTALÁNOS TARTALÉK				
056	21 B 8 5	EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)				
057	21 B 8 6	LEKÖTÖTT TARTALÉK				
058	21 B 8 7	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK				
059	21 B 8 8	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)				
060	21 B 9 1	SAJÁT TŐKE (49-51+52+55+/-56+57+58+/-59)				
061	21 B 9 2	Rövid lejáratú kötelezettségek (3+5+7+10+11+14+15+17+25+28+31+34)				
062	21 B 9 3	Hosszú lejáratú kötelezettségek (6+12+16+26+29+32+35+45)				

(* Az év végi auditált jelentésnél ki kell tölteni!)

PSZÁF azonosító 21. C	Vonatkozási idő [][][][][][][][][]	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap [][][][][][][][][][][][][]	Bizonylat jellege (E,M) [][]
------------------------------------	--	--	---	---

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

Év végi auditált (*) []

ezer Ft

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	
01	# C 0	Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen	\$			
02	# C 1	Függő kötelezettségek összesen	\$			
03	# C 1 01	Opciók ügyletek				
04	# C 1 02	Garanciavállalás				
05	# C 1 03	Kezességvállalás				
06	# C 1 04	Visszavonható készenléti (standby) hitellevél				
07	# C 1 05	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek				
08	# C 1 06	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
09	# C 1 07	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
10	# C 1 08	Nem valódi penziós ügyletek				
11	# C 1 09	Hiteligérvények				
12	# C 1 10	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények				
13	# C 1 11	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezeség-vállalás (névérték, lejáratig)				
14	# C 1 12	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámlított váltó				
15	# C 1 13	Hitelintézzettel szembeni visszkérés ki nem fiz. névértéke a teljesítésig				
16	# C 1 14	Egyéb pénzkövetelések				
17	# C 1 15	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek				
18	# C 2	Jövőbeni kötelezettségek összesen	\$			
19	# C 2 1	Határidős kötelezettségek				
20	# C 2 2	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek				
21	# C 2 3	Egyéb kötelezettségek				

(* Az év végi auditált jelentésnél ki kell tölteni!)

PSZÁF azonosító 22. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	---	--	--	--

év végi auditált ☐

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód.
			a	b	
001	22 A 1 1	Kapott kamatok és kamatjelleg bevételek			
002	22 A 1 2	Fizetett kamatok és kamatjelleg ráfordítások			
003	22 A 1	Kamatkülönbözet (1-2)	S		
004	22 A 2 1	Bevételek értékpapírokból (5+6+7)	S		
005	22 A 2 1 1	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
006	22 A 2 1 2	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
007	22 A 2 1 3	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
008	22 A 2 2	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (9+10)	S		
009	22 A 2 2 1	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
010	22 A 2 2 2	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)			
011	22 A 2 3	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (12+13)	S		
012	22 A 2 3 1	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
013	22 A 2 3 2	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
014	22 A 2 4	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (15-16+17-18)	S		
015	22 A 2 4 1	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
016	22 A 2 4 2	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
017	22 A 2 4 3	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
018	22 A 2 4 4	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
019	22 A 2 5	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (20+21)	S		
020	22 A 2 5 1	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
021	22 A 2 5 2	egyéb bevételek			
022	22 A 2 6	Általános igazgatási költségek (23+24)	S		
023	22 A 2 6 1	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
024	22 A 2 6 2	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
025	22 A 2 7	Értékcsokkenési leírás			
026	22 A 2 8	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (27+28)	S		
027	22 A 2 8 1	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
028	22 A 2 8 2	egyéb ráfordítások			
029	22 A 2 9 1	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (30+31)	S		
030	22 A 2 9 1 1	értékvesztés követelések után			
031	22 A 2 9 1 2	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
032	22 A 2 9 2	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (33+34)	S		
033	22 A 2 9 2 1	értékvesztés visszairása követelések után			
034	22 A 2 9 2 2	kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
035	22 A 2 9 3	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
036	22 A 2 9 4	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
037	22 A 2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVEKENYSÉG EREDMÉNYE (1-2+4+8-11+14+19-22-25-26-29+32-35+36)			
038	22 A 2 9 5	ebből: pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (1-2+4+8-11+14+21-22-25-28-29+32-35+36)			
039	22 A 2 9 6	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (20-27)			
040	22 A 3 1	Rendkívüli bevételek			
041	22 A 3 2	Rendkívüli ráfordítások			
042	22 A 3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (40-41) **			

ezer Ft

PSZÁF azonosító 22. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	---	--	--	---

év végi auditált ☐

P É N Z Ü G Y I V Á L L A L K O Z Á S O K E R E D M É N Y K I M U T A T Á S A

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód.
			a	b	
043	22 A 4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (37+42) **			
044	22 A 5 1	Adófizetési kötelezettség			
045	22 A 5	ADÓZOTT EREDMÉNY (43-44) **			
046	22 A 6 1	Általános tartalékképzés, felhasználás (- / +) **			
047	22 A 6 2	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
048	22 A 6 3	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
049	22 A 6	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (45+46+47-48) **			

ezer Ft

* Az év végi auditált jelentésnél ki kell tölteni!

** Ha negatív az érték, akkor a negatív (-) előjelet ki kell tenni!

PSZÁF azonosító 23. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	--	--	---	---

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

														Adatok ezer Ft-ban		
Sor- szám	PSZÁF sorkód			Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint (Cash-flow alapon)								Lejárat	Ért.veszt.	Összesen	Mód.
					Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	nélkül	CT	(a+...+i -/+j)	
					a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
01	23A	1	1	Eszközök összesen	S											
02	23A	1	1	Pénztár és elszámolási számlák												
03	23A	1	2	Forgatási célú értékpapírok												
04	23A	1	3	Befektetési célú értékpapírok												
05	23A	1	4	Vagyoni érdekeltségek, részvények												
06	23A	1	5	Hitelintézeti betétek												
07	23A	1	6	Hitelek, követelések												
08	23A	1	7	Aktív elhatárolások, elszámolások												
09	23A	1	8	Saját eszközök												
10	23A	1	2	Források összesen	S											
11	23A	1	2	Felvett hitelek												
12	23A	1	2	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok												
13	23A	1	3	Passzív elhatárolások, elszámolások												
14	23A	1	4	Hátrasorolt kötelezettségek												
15	23A	1	5	Saját tőke + Céltartalék												
16	23A	2	1	Bázispozíció (eszközök - források)												
17	23A	2	2	Halmazott bázispozíció												
18	23A	3	1	Eszközök átcsoportosítása												
19	23A	3	2	Átcsoport. eszközök megtérülése												
20	23A	3	3	Források átcsoportosítása												
21	23A	3	4	Átcsoport.források kifizetése												
22	23A	3	5	Lejárat nélküli eszközök átcsoport.												

PSZÁF azonosító 23. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	---	---

PÉNZÜGYIVÁLLALKOZÁS - LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Adatok ezer Ft-ban														
Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint (Cash-flow alapon)								Lejárat nélkül	Ért.veszt. CT	Összesen (a+...+i -/+j)	Mód.
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett				
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
23	23A 3 6	Lejárat nélküli források átcsoport.												
24	23A 4 1	Módosított bázispozíció (16-18+19+20-21+22-23)												
25	23A 4 2	Halmazott módosított bázispozíció												
26	23A 5 1	Mérlegen kívüli követelések	S											
27	23A 5 1 1	Kapott garancia, kezeségvállalás												
28	23A 5 1 2	Egyéb mérlegen kívüli tételek												
29	23A 5 2	Mérlegen kívüli kötelezettségek	S											
30	23A 5 2 1	Nyújtott garancia, kezeségvállalás												
31	23A 5 2 2	Egyéb mérlegen kívüli tételek												
32	23A 6 1	Nettó bázispozíció (24+26-29)												
33	23A 6 2	Halmazott nettó bázispozíció												
34	23A 7	Korrekciós tételek egyenlege előjelhelyesen (35-36)												
35	23A 7 1	Kapott lehívási jogok												
36	23A 7 2	Nyújtott lehívási jogok												
37	23A 8	Nettó fedezettség (32+34)												
38	23A 9	Egyéb cash-flow mozgások												
39	23A 9 1	Lejárt tételek												
40	23A 9 2	Egyéb tervezett bevételek												
41	23A 9 3	Egyéb tervezett ráfordítások												

PSZÁF azonosító 24. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	--	--	--

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfólió elemzése (lejárat szerint)

Sorsz.	PSZÁF Sorkód	Lejáratától eltelt idő	Ügyletszám (db)	Tőke	Kamat	Összesen	Értékvesztés	Nettó érték összesen	Mód.
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	
01	24 A 0	Kihelyezések összesen (24A.1+2)	s						

1. Pénzügyi lízing

02	24 A 1	Összesen (P.ü.lízing)	s						
03	24 A 1 1	Nem lejárt							
04	24 A 1 2	Lejárt összesen	Σ						
05	24 A 1 2 1	1-30 nap							
06	24 A 1 2 2	31-90 nap							
07	24 A 1 2 3	91-180 nap							
08	24 A 1 2 4	181-365 nap							
09	24 A 1 2 5	1 év feletti							

2. Pénzkölcsön nyújtása (faktoring kivételével)

10	24 A 2	Összesen (Kölcsön)	s						
11	24 A 2 1	Nem lejárt							
12	24 A 2 2	Lejárt összesen	Σ						
13	24 A 2 2 1	1-30 nap							
14	24 A 2 2 2	31-90 nap							
15	24 A 2 2 3	91-180 nap							
16	24 A 2 2 4	181-365 nap							
17	24 A 2 2 5	1 év feletti							

3. Faktoring

	Ügyletszám (db)	Eredeti követelés tőke	Eredeti követelés összesen	Beszerzési érték	Értékvesztés	Nettó érték összesen	
18	24 A 3	Összesen (Faktoring)	s				
19	24 A 3 1	Nem lejárt					
20	24 A 3 2	Lejárt összesen	Σ				
21	24 A 3 2 1	1-30 nap					
22	24 A 3 2 2	31-90 nap					
23	24 A 3 2 3	91-180 nap					
24	24 A 3 2 4	181-365 nap					
25	24 A 3 2 5	1 év feletti					
26	24 A 3 3	Lejártan vásárolt					

PSZÁF azonosító 25. A	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	---	--	--	--

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Ügyfél (adós) megnevezése <i>a</i>	Kód- jel (*) <i>b</i>	Adós- minő- sítés <i>c</i>	Törzsszám <i>d</i>	Forint követelések				Deviza követelések				Ügyfél követelés összesen <i>m</i>	Értékvesztés <i>n</i>	Nettó érték összesen <i>o</i>	Mód.
						jogcím <i>e</i>	állomány (eFt) <i>f</i>	eredeti lejárat <i>g</i>	saját tőke %-ában <i>h</i>	jogcím <i>i</i>	állomány (eFt) <i>j</i>	eredeti lejárat <i>k</i>	saját tőke %-ában <i>l</i>				
01	25A 0	Összesen															
02	25A a	Kapcsolt vállalkozás összesen															
03	25A b	Tulajdonossal szemben összesen															
04	25A c	Nem részletezettek összesen															
05	25A 01																
06	25A 02																
07	25A 03																
08	25A 04																
09	25A 05																
10	25A 06																
11	25A 07																
12	25A 08																
13	25A 09																
14	25A 10																
15	25A 11																
16	25A 12																
17	25A 13																
18	25A 14																
19	25A 15																
20	25A 16																
21	25A 17																
22	25A 18																
23	25A 19																
24	25A 20																
25	25A 21																

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése = K)

PSZÁF azonosító 25. A.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	---	---	--	---

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE
 (MELLÉKLET)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Ügyfél (adós) megnevezése	Kód- jel (*)	Adós- minő- sítés	Törzsszám	Forint követelések				Deviza követelések				Ügyfél követelés összesen	Értékvesztés	Nettó érték összesen	Mód.
						jogcím	állomány (eFt)	eredeti lejárat	saját tőke %-ában	jogcím	állomány (eFt)	eredeti lejárat	saját tőke %-ában				
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
01	25A1 01																
02	25A1 ..																
03	25A1 ..																
04	25A1 ..																
05	25A1 ..																
06	25A1 02																
07	25A1 ..																
08	25A1 ..																
09	25A1 ..																
10	25A1 ..																
11	25A1 03																
12	25A1 ..																
13	25A1 ..																
14	25A1 ..																
15	25A1 ..																
16	25A1 04																
17	25A1 ..																
18	25A1 ..																
19	25A1 ..																
20	25A1 ..																
21	25A1 05																
22	25A1 ..																
23	25A1 ..																

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése = K)

PSZÁF azonosító 25. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	--------------------------------	---	---	--

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Ügyfél (partner) megnevezése	Kód-jel (*)	Tözsorszám	Forint kötelezettségek				Deviza kötelezettségek				Ügyfél kötelezettség összesen	Mód.
					Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezetts. a saját tőke %-ában	Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezetts. a saját tőke %-ában		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
01	25B 0	Összesen												
02	25B a	Kapcsolt vállalkozás összesen												
03	25B b	Tulajdonossal szembeni összesen												
04	25B c	Nem részletezettek összesen												
05	25B 01													
06	25B 02													
07	25B 03													
08	25B 04													
09	25B 05													
10	25B 06													
11	25B 07													
12	25B 08													
13	25B 09													
14	25B 10													
15	25B 11													
16	25B 12													
17	25B 13													
18	25B 14													
19	25B 15													
20	25B 16													
21	25B 17													
22	25B 18													
23	25B 19													
24	25B 20													
25	25B 21													
26	25B 22													

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése = K)

PSZÁF azonosító 25. B.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--------------------------------------	--------------------------------	---	---	--

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE (MELLÉKLET)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Ügyfél (partner) megnevezése	Kód- jel (*)	Tözsorszám	Forint kötelezettségek				Deviza kötelezettségek				Ügyfél kötelezettség összesen	Mód.
					Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezetts. a saját tőke %-ában	Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezetts. a saját tőke %-ában		
		<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	<i>k</i>	<i>l</i>	
01	25B1 01													
02	25B1 ..													
03	25B1 ..													
04	25B1 ..													
05	25B1 ..													
06	25B1 02													
07	25B1 ..													
08	25B1 ..													
09	25B1 ..													
10	25B1 ..													
11	25B1 03													
12	25B1 ..													
13	25B1 ..													
14	25B1 ..													
15	25B1 ..													
16	25B1 04													
17	25B1 ..													
18	25B1 ..													
19	25B1 ..													
20	25B1 ..													
21	25B1 05													
22	25B1 ..													
23	25B1 ..													

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése = K)

PSZÁF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege																	
20. A	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	év / hó / nap <table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>									(E,M) <table border="1"><tr><td></td></tr></table>	

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE (*)

(* Pénzügyi vállalkozásnak a Kitöltési Útmutató jelenlegi 27 kérdéscsoportjából a 10, 11, 13, 14, 15, 18, 19, 20, 22, 25 és 26 számmal jelzettek kivételével kell kitölteni.)

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

ÉVENKÉNTI / IDŐSZAKOS JELENTÉS

(Pénzügyi Vállalkozásokra vonatkozó)

Vonatkozási idő : _____._____._____. (év.hónap.nap) ☐ Nem auditált ☐ 26.A ☐ 26.B ☐ 26.C ☐ 26.D
☐ Auditált - észrevétel nélkül ☐ 26.E
 Kitöltés dátuma: _____._____._____. (év.hónap.nap) ☐ Auditált - észrevétellel
 Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez igen ☐
 nem ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki! Beérkezés időpontja: _____._____._____. (év.hónap.nap)
 Iktatószám: _____ :_____. (óra:perc)

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

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezető neve: _____
 (nyomtatott betűkkel) (aláírás)

Az adatszolgáltató személy neve: _____
 (telefonszám/mellék) (e-mail cím)
 (nyomtatott betűkkel) (aláírás)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
 (telefonszám/mellék) (e-mail cím)
 (neve)

(cime)

(törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

- Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendő, illetőleg szabálysértési eljárást von maga után!
- 1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
 - 2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől működési engedélyt kaptak.
 - 3 Az időszakos jelentést esedékességkor kell kitölteni és megküldeni.
 - 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
 - 5 Az évenkénti jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidővel, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

- 6 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatóak meg. További információt a Felügyelet kijelölt munkatársaitól lehet kérni.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

PSZÁF azonosító 26. A	Vonatközi idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	---	---

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

**Nyilvántartásba vételi
határozat száma, dátuma
(PSZÁF tölti ki)**

26A 1	A pénzügyi vállalkozás teljes neve	
26A 2	A pénzügyi vállalkozás rövidített neve	
26A 3	A pénzügyi vállalkozás székhelyének közelebbi címe (utca, hsz.)	
26A 4	levelezési cím	
26A 5	postafiók	
26A 6	irányítószám, város	
26A 7	A pénzügyi vállalkozás telephelye(i)	
26A 8	cím (utca, hsz.)	
26A 9	irányítószám, város	
26A 10	A pénzügyi vállalkozás fióktelepe(i)	
26A 11	cím (utca, hsz.)	
26A 12	irányítószám, város	
26A 13	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai	
26A 14	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai	
26A 15	telex száma	
26A 16	A pénzügyi vállalkozás e-mail címe	
26A 17	Cégbejegyzés szám, ideje	
26A 18	Adószám	
26A 19	Cég vagyona (jegyzett tőke, törzstőke vagy alaptőke)	Ft
26A 20	Devizahatósági engedély száma	
26A 21	A cég tevékenységi körei (TEAOR szerint)	
26A 22	A cég által végzett pénzügyi szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások tételesen (Hpt. - 1996. CXII.tv. 3§ 1.-2.)	
26A 23	Számlavezető bank neve, címe (a fiók megjelölésével)	
26A 24	A vállalkozás szervezeti formája	
26A 25	Adatszolgáltatásért felelős személy neve	
26A 26	beosztása	
26A 27	telefonszáma	

PSZÁF azonosító 26. B	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adatszám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	--	---

**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS -
VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI ***

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

26B 1	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)		☐
26B 2	Név		☐
26B 3	leánykori név		☐
26B 4	anyja neve		☐
26B 5	születési hely		☐
26B 6	születési idő (év, hónap, nap)		☐
26B 7	lakcím		☐
26B 8	levelezési cím		☐
26B 9	állampolgárság		☐
26B 10	személyi igazolvány (útlevél) szám		☐
26B 11	tisztség		☐
26B 12	munkakör		☐
26B 13	megbízás tárgya		☐
26B 14	megbízás időtartama		☐
26B 15	egyéb tisztségek		☐
26B 16	tulajdoni hányad megnevezése/ címe , aránya		☐

* A Hpt. meghatározása szerint: Igazgatóság elnöke, Felügyelő Bizottság elnöke

PSZÁF azonosító 26. C	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adatszám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	---	---	--	--

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

26C 1	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)		
26C 2	Név		
26C 3	leánykori név		
26C 4	anyja neve		
26C 5	születési hely		
26C 6	születési idő (év, hónap, nap)		
26C 7	lakcím		
26C 8	levelezési cím		
26C 9	állampolgárság		
26C 10	személyi igazolvány (útlevél) szám		
26C 11	munkakör		
26C 12	megbízás időtartama		
26C 13	egyéb tisztségek		
26C 14	tulajdoni hányad megnevezése/ címe , aránya		

PSZÁF azonosító 26. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	---	--	--	--

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

26D 1	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)		
26D 2	Név		
26D 3	leánykori név		
26D 4	anyja neve		
26D 5	születési hely		
26D 6	születési idő (év, hónap, nap)		
26D 7	lakcím		
26D 8	levelezési cím		
26D 9	állampolgárság		
26D 10	személyi igazolvány (útlevél) szám		
26D 11	Könyvvizsgálói engedély száma		
26D 12	megbízás kezdetének időpontja:		
26D 13	megbízás lejáratí időpontja:		
26D 14	A könyvvizsgáló társaság neve		
26D 15	Adószáma		
26D 16	A könyvvizsgáló társaság engedélyének száma		
26D 17	A könyvvizsgáló társaság megválasztásának dátuma		
26D 18	A könyvvizsgáló társaság megbízásának időtartama		
26D 19	Munkahely címe		
26D 20	Telefonszáma		

PSZÁF azonosító 26. E	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
------------------------------------	--------------------------------	---	---	--

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

Adószáma:

☐ Közvetlen tulajdonlás
 ☐ Közvetett tulajdonlás
 ☐ A tulajdonos személye változatlan

 Nyilvántartásba vételi
határozat száma, dátuma
(PSZÁF tölti ki)

Új tulajdonos (TERMÉSZETES SZEMÉLY)

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

Új tulajdonos (JOGI SZEMÉLY)

26 E 12	Név		
26 E 13	levelezési cím		
26 E 14	Cégbejegyzés szám, ideje		
26 E 15	Adószáma		
26 E 16	KSH szám		
26 E 17	Tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg: _____	Arány (%): _____
26 E 18	Tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg: _____	Arány (%): _____

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

26 E 19	Név		
26 E 20	székhely (lakcím)		
26 E 21	levelezési cím, telefonszám		
26 E 22	cégbejegyzés száma és dátuma		
26 E 23	adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám		

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
 Ervényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

SEGÉD-TÁBLÁZATOK A HITELINTÉZETI JELENTÉSEK KÉSZÍTÉSÉHEZ

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

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

☐ Nem auditált

☐ Auditált - észrevétel nélkül

☐ Auditált - észrevétellel

☐ 3.E1	☐ 3.E2	☐ 3.E3	☐ 3.E4	☐ 3.E5
☐ 3.E6	☐ 3.E7	☐ 3.E8	☐ 3.E9	☐ 3.F1
☐ 3.F2	☐ 3.F3	☐ 3.F4	☐ 3.F5	☐ 3.F6
☐ 3.F7	☐ 3.F8	☐ 3.F9	☐ 3.G1	☐ 3.G2
☐ 11D	☐ 11E	Negyedévente:		☐ 14.D

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez ☐ igen ☐
 nem ☐

A HITELINTÉZET NYILVÁNTARTÁSÁBAN ŐRZENDŐ!

Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.

A jelentést készítő hitelintézet neve: _____
 (nyomtatott betűkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott ügyvezető neve: _____
 (nyomtatott betűkkel) (aláírás)

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

 (telefonszám) (mellék)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
 (neve)

 (címe) (törzsszáma)

PSZÁF azonosító 3. E.1	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E,M)
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
KAMATLÁB SZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (pozitív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
Kamatláb szerződések bázis swapok nélkül													
1	3E1 1	Pozitív pótlási költség											
2	3E1 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3E1 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3E1 1 1 2	Egyéb											
5	3E1 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3E1 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3E1 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3E1 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3E1 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3E1 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3E1 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3E1 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3E1 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3E1 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3E1 2 1 2	Egyéb											
16	3E1 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3E1 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3E1 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3E1 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3E1 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3E1 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3E1 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3E1 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3E1 3	Kamatszerződések partnerkockázata összesen súlyozva (pozitív pótlási költség + lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3E1 4	Tőzsdei kamatlábszerződések pozitív pótlási költséggel											

2002/17/II.szám

MAGYAR KÖZLÖNY

211

PSZÁF azonosító 3. E.2	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
DEVIZASZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (pozitív pótlási költség)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Devizaszerződések											
		Pozitív pótlási költség											
1	3E2 1												
2	3E2 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3E2 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3E2 1 1 2	Egyéb											
5	3E2 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3E2 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3E2 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3E2 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3E2 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3E2 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3E2 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3E2 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3E2 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3E2 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3E2 2 1 2	Egyéb											
16	3E2 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3E2 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3E2 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3E2 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3E2 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3E2 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3E2 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3E2 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3E2 3	Devizaszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(pozitív pótlási költség +lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3E2 4	Tőzsdei devizaszerződések pozitív pótlási költséggel											
26	3E2 5	14 napon belüli eredeti lejáratú kötött devizaszerződések pozitív pótlási költséggel											

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

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

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
EGYDEVIZÁS RÉSZVÉNYSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (pozitív pótlási költség)

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

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1	3E3 1	Egydevizás részvényszerződések											
		Pozitív pótlási költség											
2	3E3 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3E3 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3E3 1 1 2	Egyéb											
5	3E3 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3E3 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3E3 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3E3 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3E3 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3E3 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3E3 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3E3 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3E3 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3E3 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3E3 2 1 2	Egyéb											
16	3E3 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3E3 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3E3 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3E3 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3E3 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3E3 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3E3 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3E3 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3E3 3	Egydevizás részvényszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(pozitív pótlási költség +lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3E3 4	Tőzsdei részvényszerződések pozitív pótlási költséggel											
26	3E3 5	5 napon belüli eredeti lejáratl kötött részvényszerződések pozitív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. E.4	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-------------------------------------	--------------------------------	---	---	--

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
TÖBBDEVIZÁS RÉSZVÉNYSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (pozitív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1	3E4 1	Többdevizás részvényszerződések											
		Pozitív pótlási költség											
2	3E4 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3E4 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3E4 1 1 2	Egyéb											
5	3E4 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3E4 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3E4 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3E4 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3E4 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3E4 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3E4 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3E4 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3E4 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3E4 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3E4 2 1 2	Egyéb											
16	3E4 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3E4 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3E4 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3E4 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3E4 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3E4 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3E4 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3E4 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3E4 3	Többdevizás részvényszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(pozitív pótlási költség +lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3E4 4	Tőzsdei részvényszerződések pozitív pótlási költséggel											
26	3E4 5	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött részvényszerződések pozitív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. E.5	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E,M)
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
EGYDEVIZÁS KÖTVÉNYSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (pozitív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
1	3E5 1	Egydevizás kötvényszerződések											
		Pozitív pótlási költség											
2	3E5 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3E5 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3E5 1 1 2	Egyéb											
5	3E5 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3E5 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3E5 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3E5 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3E5 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3E5 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3E5 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3E5 2	hitelkockázat											
13	3E5 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3E5 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3E5 2 1 2	Egyéb											
16	3E5 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3E5 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3E5 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3E5 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3E5 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3E5 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3E5 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3E5 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3E5 3	Egydevizás kötvényszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(pozitív pótlási költség +lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3E5 4	Tőzsdei kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel											
26	3E5 5	5 napon belüli eredeti lejáratl kötött kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. E.6	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	jellege (E,M)

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
TÖBBDEVIZÁS KÖTVÉNYSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT ((pozitív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1	3E6 1	Többdevizás kötvényszerződések											
		Pozitív pótlási költség											
2	3E6 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3E6 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3E6 1 1 2	Egyéb											
5	3E6 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3E6 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3E6 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3E6 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3E6 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3E6 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3E6 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3E6 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3E6 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3E6 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3E6 2 1 2	Egyéb											
16	3E6 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3E6 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3E6 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3E6 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3E6 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3E6 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3E6 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3E6 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3E6 3	Többdevizás kötvényszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(pozitív pótlási költség +lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3E6 4	Tőzsdei kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel											
26	3E6 5	5 napon belüli eredeti lejáratnál kötött kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. E.7	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	(E,M)

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
NEMESFÉM- ÉS ARANSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (pozitív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
Nemesfém- és aranszerződések													
1	3E7 1	Pozitív pótlási költség											
2	3E7 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3E7 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3E7 1 1 2	Egyéb											
5	3E7 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3E7 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3E7 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3E7 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3E7 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3E7 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3E7 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3E7 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3E7 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3E7 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3E7 2 1 2	Egyéb											
16	3E7 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3E7 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3E7 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3E7 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3E7 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3E7 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3E7 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3E7 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3E7 3	Nemesfém- és aranszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(pozitív pótlási költség +lehetséges jövőbeni											
25	3E7 4	Tőzsdei nemesfém- és aranszerződések pozitív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. E.8	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-------------------------------------	---	--	--	--

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
ÁRUSZERZŐDÉSEK (nemesfémek nélkül) - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (pozitív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.	
			3 hó alatt <i>a</i>	3 hó- 1 év <i>b</i>	1-2 év <i>c</i>	2-3 év <i>d</i>	3-4 év <i>e</i>	4-5 év <i>f</i>	5-6 év <i>g</i>	6-7 év <i>h</i>	7-8 év <i>i</i>	8 év felett <i>j</i>		
Áruszerződések														
1	3E8 1	Pozitív pótlási költségek												
2	3E8 1 1	0%-os súlyú partnerek												
3	3E8 1 1 1	MNB, Magyar Állam												
4	3E8 1 1 2	Egyéb												
5	3E8 1 2	20%-os súlyú partnerek												
6	3E8 1 2 1	Magyar hitelintézetek												
7	3E8 1 2 2	EU hitelintézetek												
8	3E8 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek												
9	3E8 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek												
10	3E8 1 3	50%-os súlyú partnerek												
11	3E8 1 4	100%-os súlyú partnerek												
12	3E8 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat												
13	3E8 2 1	0%-os súlyú partnerek												
14	3E8 2 1 1	MNB, Magyar Állam												
15	3E8 2 1 2	Egyéb												
16	3E8 2 2	20%-os súlyú partnerek												
17	3E8 2 2 1	Magyar hitelintézetek												
18	3E8 2 2 2	EU hitelintézetek												
19	3E8 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek												
20	3E8 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek												
21	3E8 2 3	50%-os súlyú partnerek												
22	3E8 2 4	100%-os súlyú partnerek												
23	3E8 2 5	Összes súlyozott érték												
24	3E8 3	Áruszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(pozitív pótlási költség +lehetséges jövőbeni hitelkockázat)												
25	3E8 4	Tőzsdei áruszerződések pozitív pótlási költséggel												

PSZÁF azonosító 3. E.9	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	jellege (E,M)

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
HITELSZÁRMAZÉKOK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (pozitív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
1	3E9 1	Hitelzármazékok											
		Pozitív pótlási költségek											
2	3E9 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3E9 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3E9 1 1 2	Egyéb											
5	3E9 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3E9 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3E9 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3E9 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3E9 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3E9 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3E9 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3E9 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat (árak szerint)											
13	3E9 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3E9 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3E9 2 1 2	Egyéb											
16	3E9 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3E9 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3E9 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3E9 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3E9 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3E9 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3E9 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3E9 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3E9 3	Hitelzármazékok partnerkockázata összesen súlyozva(pozitív pótlási költség +lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											

PSZÁF azonosító 25. A.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
---	---	---	--	---

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE (MELLÉKLET)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Ügyfél (adós) megnevezése	Kód- jel (*)	Adós- minő- sítés	Törzsszám	Forint követelések				Deviza követelések				Ügyfél követelés összesen	Értékvesztés	Nettó érték összesen	Mód.
						jogcím	állomány (eFt)	eredeti lejárat	saját tőke %-ában	jogcím	állomány (eFt)	eredeti lejárat	saját tőke %-ában				
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
01	25A1 01																
02	25A1 ..																
03	25A1 ..																
04	25A1 ..																
05	25A1 ..																
06	25A1 02																
07	25A1 ..																
08	25A1 ..																
09	25A1 ..																
10	25A1 ..																
11	25A1 03																
12	25A1 ..																
13	25A1 ..																
14	25A1 ..																
15	25A1 ..																
16	25A1 04																
17	25A1 ..																
18	25A1 ..																
19	25A1 ..																
20	25A1 ..																
21	25A1 05																
22	25A1 ..																
23	25A1 ..																

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése = K)

PSZÁF azonosító 3. F.2	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E,M)
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
DEVIZASZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (negatív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
1	3F2 1	Devizaszerződések											
		Negatív pótlási költség											
2	3F2 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3F2 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3F2 1 1 2	Egyéb											
5	3F2 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3F2 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3F2 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3F2 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3F2 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3F2 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3F2 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3F2 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3F2 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3F2 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3F2 2 1 2	Egyéb											
16	3F2 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3F2 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3F2 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3F2 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3F2 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3F2 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3F2 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3F2 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3F2 3	Devizaszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3F2 4	Tőzsdei devizaszerződések negatív pótlási költséggel											
26	3F2 5	14 napon belüli eredeti lejáráttal kötött devizaszerződések negatív pótlási költséggel											

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

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
 EGYDEVIZÁS RÉSZVÉNYSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (Negatív pótlási költség)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
1	3F3 1	Egydevizás részvényszerződések Negatív pótlási költség											
2	3F3 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3F3 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3F3 1 1 2	Egyéb											
5	3F3 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3F3 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3F3 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3F3 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3F3 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3F3 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3F3 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3F3 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3F3 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3F3 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3F3 2 1 2	Egyéb											
16	3F3 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3F3 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3F3 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3F3 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3F3 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3F3 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3F3 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3F3 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3F3 3	Egydevizás részvényszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3F3 4	Tőzsdei részvényszerződések negatív pótlási költséggel											
26	3F3 5	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött részvényszerződések negatív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. F.4	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E,M) ☐
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
TÖBBDEVIZÁS RÉSZVÉNSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (negatív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
1	3F4 1	Többdevizás részvényszerződések Negatív pótlási költség											
2	3F4 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3F4 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3F4 1 1 2	Egyéb											
5	3F4 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3F4 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3F4 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3F4 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3F4 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3F4 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3F4 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3F4 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3F4 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3F4 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3F4 2 1 2	Egyéb											
16	3F4 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3F4 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3F4 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3F4 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3F4 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3F4 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3F4 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3F4 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3F4 3	Többdevizás részvényszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3F4 4	Tőzsdei részvényszerződések negatív pótlási költséggel											
26	3F4 5	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött részvényszerződések negatív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. F.5	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E,M)
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
EGYDEVIZÁS KÖTVÉNYSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (Negatív pótlási költség)

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Egydevizás részvényszerződések											
		Negatív pótlási költség											
1	3F5 1												
2	3F5 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3F5 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3F5 1 1 2	Egyéb											
5	3F5 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3F5 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3F5 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3F5 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3F5 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3F5 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3F5 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3F5 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3F5 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3F5 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3F5 2 1 2	Egyéb											
16	3F5 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3F5 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3F5 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3F5 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3F5 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3F5 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3F5 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3F5 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3F5 3	Egydevizás részvényszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3F5 4	Tőzsdei kötvényszerződések negatív pótlási költséggel											
26	3F5 5	5 napon belüli eredeti lejáratral kötött kötvényszerződések negatív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. F.6	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E,M)
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

S Z Á R M A Z T A T O T T Ü G Y L E T E K P A R T N E R K O C K Á Z A T A
TÖBBDEVIZÁS KÖTVÉNYSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (negatív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Többdevizás részvényszerződések													
1	3F6 1	Negatív pótlási költség											
2	3F6 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3F6 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3F6 1 1 2	Egyéb											
5	3F6 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3F6 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3F6 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3F6 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3F6 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3F6 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3F6 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3F6 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3F6 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3F6 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3F6 2 1 2	Egyéb											
16	3F6 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3F6 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3F6 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3F6 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3F6 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3F6 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3F6 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3F6 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3F6 3	Többdevizás részvényszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3F6 4	Tőzsdei kötvényszerződések negatív pótlási költséggel											
26	3F6 5	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött kötvényszerződések negatív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. F.7	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	jellege (E, M)

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
NEMESFÉM- ÉS ARANYSZERZŐDÉSEK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (negatív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
Nemesfém- és aranyszerződések													
1	3F7 1	Negatív pótlási költség											
2	3F7 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3F7 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3F7 1 1 2	Egyéb											
5	3F7 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3F7 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3F7 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3F7 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3F7 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3F7 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3F7 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3F7 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3F7 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3F7 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3F7 2 1 2	Egyéb											
16	3F7 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3F7 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3F7 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3F7 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3F7 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3F7 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3F7 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3F7 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3F7 3	Nemesfém- és aranyszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3F7 4	Tőzsdei nemesfém- és aranyszerződések negatív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. F.8	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-------------------------------------	--	---	---	---

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
 ÁRUSZERZŐDÉSEK (nemesfémek nélkül) - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (negatív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
Áruszerződések													
1	3F8 1	Negatív pótlási költségek											
2	3F8 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3F8 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3F8 1 1 2	Egyéb											
5	3F8 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3F8 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3F8 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3F8 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3F8 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3F8 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3F8 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3F8 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat											
13	3F8 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3F8 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3F8 2 1 2	Egyéb											
16	3F8 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3F8 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3F8 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3F8 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3F8 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3F8 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3F8 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3F8 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3F8 3	Áruszerződések partnerkockázata összesen súlyozva(lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											
25	3F8 4	Tőzsdei áruszerződések negatív pótlási költséggel											

PSZÁF azonosító 3. F.9	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E,M)
		Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
HITELSZÁRMAZÉKOK - PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT (negatív pótlási költség)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő futamidő										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>	<i>g</i>	<i>h</i>	<i>i</i>	<i>j</i>	
1	3F9 1	Hitelszármazékok											
		Negatív pótlási költségek											
2	3F9 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3F9 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3F9 1 1 2	Egyéb											
5	3F9 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3F9 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3F9 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3F9 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3F9 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3F9 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3F9 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3F9 2	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat (árak szerint)											
13	3F9 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3F9 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3F9 2 1 2	Egyéb											
16	3F9 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3F9 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3F9 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3F9 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3F9 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3F9 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3F9 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3F9 2 5	Összes súlyozott érték											
24	3F9 3	Hitelszármazékok partnerkockázata összesen súlyozva(lehetséges jövőbeni hitelkockázat)											

PSZÁF azonosító 3. G.1	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E,M)
-------------------------------------	--	---	---	---

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
KAMATLÁB SZERZŐDÉSEK - EREDETI KOCKÁZAT MÓDSZERE SZERINT (tényleges elvi alapösszeg)

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

Sor- szám			PSZÁF sorkód			Megnevezés	Eredeti futamidő										Mód.
							3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
							a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1	3G1	1	Kamatláb szerződések - egydevizanemes bázis swapok nélkül														
2	3G1	1 1	Tényleges elvi alapösszeg, kötési ár														
3	3G1	1 1 1	0%-os súlyú partnerek														
4	3G1	1 1 2	MNB, Magyar Állam														
5	3G1	1 1 2	Egyéb														
5	3G1	1 2	20%-os súlyú partnerek														
6	3G1	1 2 1	Magyar hitelintézetek														
7	3G1	1 2 2	EU hitelintézetek														
8	3G1	1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek														
9	3G1	1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek														
10	3G1	1 3	50%-os súlyú partnerek														
11	3G1	1 4	100%-os súlyú partnerek														
12	3G1	2	Súlyozott érték														
13	3G1	2 1	0%-os súlyú partnerek														
14	3G1	2 1 1	MNB, Magyar Állam														
15	3G1	2 1 2	Egyéb														
16	3G1	2 2	20%-os súlyú partnerek														
17	3G1	2 2 1	Magyar hitelintézetek														
18	3G1	2 2 2	EU hitelintézetek														
19	3G1	2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek														
20	3G1	2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek														
21	3G1	2 3	50%-os súlyú partnerek														
22	3G1	2 4	100%-os súlyú partnerek														
23	3G1	2 5	Összes súlyozott érték														
24	3G1	3	Kamatszerződések partnerkockázata összesen súlyozva														
25	3G1	4	Tőzsdei kamatlábszerződések														

PSZÁF azonosító 3. G.2	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat
				jellege (E,M)

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA
 DEVIZASZERZŐDÉSEK - EREDETI KOCKÁZAT MÓDSZERE SZERINT (kötési érték)

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti lejárat										Mód.
			3 hó alatt	3 hó- 1 év	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-6 év	6-7 év	7-8 év	8 év felett	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Devizaszerződések													
1	3G2 1	Tényleges elvi főösszeg, kötési ár											
2	3G2 1 1	0%-os súlyú partnerek											
3	3G2 1 1 1	MNB, Magyar Állam											
4	3G2 1 1 2	Egyéb											
5	3G2 1 2	20%-os súlyú partnerek											
6	3G2 1 2 1	Magyar hitelintézetek											
7	3G2 1 2 2	EU hitelintézetek											
8	3G2 1 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
9	3G2 1 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
10	3G2 1 3	50%-os súlyú partnerek											
11	3G2 1 4	100%-os súlyú partnerek											
12	3G2 2	Súlyozott érték											
13	3G2 2 1	0%-os súlyú partnerek											
14	3G2 2 1 1	MNB, Magyar Állam											
15	3G2 2 1 2	Egyéb											
16	3G2 2 2	20%-os súlyú partnerek											
17	3G2 2 2 1	Magyar hitelintézetek											
18	3G2 2 2 2	EU hitelintézetek											
19	3G2 2 2 3	Egyéb A zónabeli hitelintézetek											
20	3G2 2 2 4	Egyéb 20%-os súlyú partnerek											
21	3G2 2 3	50%-os súlyú partnerek											
22	3G2 2 4	100%-os súlyú partnerek											
23	3G2 2 5	Devizaszerződések partnerkockázata - súlyozott érték összesen											
24	3G2 3	Devizaszerződések partnerkockázata összesen súlyozva											
25	3G2 4	Tőzsdei devizaszerződések kötési értéken											
26	3G2 5	14 napon belüli eredeti lejáráttal kötött devizaszerződések kötési értéken											

PSZÁF azonosító 11. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	---	---

BELSŐ HITELEK

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Személy, illetve vállalkozás neve	Kód jel *	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	ezer Ft	Mód.
		a	b	c	d	e	f	g	h	i		
01	11D 0	Összesen										
02	11D 01											
03	11D 02											
04	11D 03											
05	11D 04											
06	11D 05											
07	11D 06											
08	11D 07											
09	11D 08											
10	11D 09											
11	11D 10											
12	11D 11											
13	11D 12											
14	11D 13											
15	11D 14											
16	11D 15											

(* Kapcsolt vállalkozás jelzése =K)

PSZÁF azonosító 11. E	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
--	---	---	---	---

INGATLANBEFEKTETÉSEK

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

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés (cím)	Hrsz	Szerzés időpontja	HPT 84§ (2) / a	HPT 84§ (2) / b	HPT 84§ (2) / c	HPT 84§ (3)	Összesen	Mód.
		a	b	c	d	e	f	g	h	
01	11E a	Banküzemi célokat szolgáló összesen								
02	11E b	Nem részletezettek összesen								
03	11E c	Részletezettek összesen								
04	11E d	Egyéb ingatlan összesen								
05	11E e	Összesen								
06	11E 01									
07	11E 02									
08	11E 03									
09	11E 04									
10	11E 05									
11	11E 06									
12	11E 07									
13	11E 08									
14	11E 09									
15	11E 10									
16	11E 11									
17	11E 12									
18	11E 13									
19	11E 14									
20	11E 15									

PSZÁF azonosító 14. D	Vonatkozási idő 	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
---	---	--	--	--

MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)

Adatok ezer Ft-ban

		Adatok ezer Ft-ban													
Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Mikrovállalkozás			Kisvállalkozás			Középvállalkozás			Összes vállalkozás			Mód.
			db	Bruttó	Nettó	db	Bruttó	Nettó	db	Bruttó	Nettó	db	Bruttó	Nettó	
				érték összesen			érték összesen			érték összesen			érték összesen		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
01	14D 1	HITELNYÚJTÁS ALAKULÁSA													
02	14D 1 1	Kisméretű vállalkozásnak nyújtott hitelek összege	S												
03	14D 1 1 1	Tárgyévben nyújtott forint-hitelek összege													
04	14D 1 1 2	Tárgyévben nyújtott deviza-hitelek összege													
05	14D 1 2	Éven túli hitelek összesen	S												
06	14D 1 2 1	Éven túli forinthitelek:	S												
07	14D 1 2 1 1	beruházási hitel													
08	14D 1 2 1 2	Start hitel													
09	14D 1 2 1 3	japán és belföldi kapcsolódó hitel													
10	14D 1 2 1 4	vagyontárgyak megvásárlásához nyújtott hitel													
11	14D 1 2 1 5	egyéb éven túli hitel													
12	14D 1 2 2	Éven túli devizahitelek													
13	14D 1 3	Éven belüli hitelek összesen	S												
14	14D 1 3 1	Éven belüli forinthitelek:	S												
15	14D 1 3 1 1	eseti hitel													
16	14D 1 3 1 2	folyószámla hitel													
17	14D 1 3 1 3	export-előfinanszírozási hitel													
18	14D 1 3 1 4	egyéb éven belüli hitel													
19	14D 1 3 2	Éven belüli devizahitelek													
20	14D 2	NYÚJTOTT HITELÁLLOMÁNY ÖSSZESEN													

*2. számú melléklet
a 3/2002. (II. 6.) PM rendelethez*

KITÖLTÉSIÚTMUTATÓ AFELÜGYELETIJELENTÉSEKELKÉSZÍTÉSÉHEZ

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOSRENDELKEZÉSEK

1. A Felügyeleti jelentés célja

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

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

- lehetőség legyen pénzügyi elemzések készítésére;
- a jelentések nyújtsanak segítséget a pénzügyi intézmény menedzsmentjének is a kockázatok kezeléséhez;
- a jelentőtáblák (tagolása) tükrözzék a nemzetközi gyakorlatot.

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

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

A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletének 3. § (2) bekezdése értelmében a pénzügyi intézmény belső számviteli rendjét úgy kell kialakítani, hogy annak adataiból év közben is kielégíthesse a Felügyelet és az MNB információs igényeit.

A Felügyeleti jelentés, a jegybanki és egyéb publikus adatszolgáltatások különböző célt szolgálva egészítik ki egymást (jegybanki funkció, felügyeleti funkció, ügyfelek, befektetők tájékoztatása), ehhez kapcsolódóan a szüksé-

ges egyezőségeket, összefüggéseket a Függeléknek az a része tartalmazza, amelyet a Felügyelet külön határoz meg.

Külön jogszabály szerint kell teljesíteni a deviza nyitott pozícióval, az értékpapír forgalomba hozatallal, a kereskedési könyvvel és a befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos adatszolgáltatást.

3. A jelentés tartalma

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

A)Hitelintézetekjelentései

Havi jelentés táblázatai:

1.AB	FELÜGYELETI MÉRLEG — (könyv szerinti bruttó adatokkal)	Eszközök
1.AN	FELÜGYELETI MÉRLEG — (könyv szerinti nettó adatokkal)	Eszközök
1.B	FELÜGYELETI MÉRLEG —	Források
1.C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
1.D	ELADOTT ESZKÖZÖK	
1.E	FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖVETELÉSEK	
1.F	FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖTELEZETTSÉGEK	
1.G	DEVIZANEMENKÉNTI RÉSZLETEZÉSE A DEVIZA ÁLLOMÁNYOKNAK	
2.A	EREDMÉNYKIMUTATÁS	
3.A	SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA	
3.B	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS	
3.C	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	
3.D.1	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, tényleges elvi főösszeg)	
3.D.2	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok, kötési ár, tényleges 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)	6.F	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — KIUTALÁSOK (várható) ADATAI
3.G	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Eredeti kockázat módszere szerint	7.A	ESZKÖZÖK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
4.A	LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS	7.B	FORRÁSOK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
4.B	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL	7.C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
4.C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS	7.D	LOMBARD HITELEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSÁRA NYÚJTOTT HITELEK
4.D	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — HOZAMÍGÉRET	7.E.1	LEBONYOLÍTÁSRA ÁTADOTT HITELEK
4.E	EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA	7.E.2	LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK
5.A	HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA	7.F	PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK
<i>SPECIÁLIS HITELINTÉZETI JELENTÉSEK</i>			
6.A	KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE — ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS	7.G	ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI
6.B	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI	8.A.1	PORTFOLIÓELEMZÉS — KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (könyv szerinti nettó értéken)
6.C	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSSZETÉTEL	8.A.2	PORTFOLIÓELEMZÉS — KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)
6.D	JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI	8.A.3	PORTFOLIÓELEMZÉS — LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)
Negyedéves jelentés táblázatai:			
2.B	BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK	8.B	PORTFOLIÓELEMZÉS — MINŐSÍTÉS
5.B	BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI	8.C	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA
5.C	BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI	8.D	CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁS
5.D	KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI	9.A.1	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)
6.E	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI	9.A.2	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (Euro)
		9.A.3	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (USD)
		9.A.4	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (CHF)
		9.A.5	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (GBP)
		9.A.6	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (JPY)
		9.B	ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS
		9.C	KERESKEDÉSI POZÍCIÓ
		9.D	A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK ÖSSZEFOGLALÓ ADATAI
		9.E	A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BELSŐ ELJÁRÁSOK

10.A	KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.A.1	KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)
10.B	TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKE KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.B.1	TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLA LÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részlete zése)
10.C	BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.C.1	BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)
10.D	KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZAT VÁLLALÁS
10.E	TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.F	BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KE RESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁL LALÁS
10.G	LEGNAGYOBB BETÉTESEK
10.G.1	TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEK TÓL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK
10.G.2	BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FOR RÁSOK
11.A.1—	
11.A.2	TULAJDONOSI SZERKEZET
11.B	BEFEKTETÉSEK
11.C.1	KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLE TEZÉSE (Melléklet)
11.C.2	BEFOLYÁSOLÓ RÉSESEDÉSŰ BEFEK TETÉSEK VÁLTOZÁSA (Melléklet)
20.A	A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKO DÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELESE
Időszakos jelentés táblázatai:	
11.D	BELSŐ HITELEK
11.E	INGATLANBEFEKTETÉSEK

14.A	ÉVES TERV (Módosítás esetén)
14.B	EREDMÉNYTERV (Módosítás esetén)
15.I	A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉ NEK ALAPADATAI (változás)
Évenkénti jelentés táblázatai:	
11.D	BELSŐ HITELEK
11.E	INGATLANBEFEKTETÉSEK
14.A	ÉVES TERV
14.B	EREDMÉNYTERV
14.C	HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELEN TÉS
14.D	MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁ SOK AADATAI (Hitelnyújtás alakulása)
15.A	A HITELINTÉZET ALAPADATAI
15.I	A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉ NEK ALAPADATAI
B) Pénzügyi vállalkozások	
Negyedéves jelentései:	
20.A	A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKO DÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELESE
21.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLE GE — Eszközök
21.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLE GE — Források
21.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Mérlegen kívüli kötelezettségei
22.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK ERED MÉNYKIMUTATÁSA
23.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS
24.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — PORTFO LIÓ ELEMZÉSE (lejárat szerint)
25.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Követelések részletezése

25.A1 PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Követelések részletezése — Melléklet

25.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Kötelezettségek részletezése

25.B.1 PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Kötelezettségek részletezése — Melléklet

Évenkénti jelentés táblázatai:

26.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

26.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

26.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

26.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

26.E A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

C) Az engedélyezési, illetve nyilvántartási eljáráshoz tartozó jelentések

Időszakos jelentések:

HITELINTÉZET ESETÉN

15.A HITELINTÉZET ALAPADATAI

15.B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

15.C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

15.D A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

15.E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

15.F BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

15.G A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

15.H A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGEINEK ALAPADATAI

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ESETÉN

26.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

26.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

26.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

26.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

26.E A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

D) Segéd táblázatok a hitelintézetijelentések készítéséhez:

3.E.1 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Kamatláb szerződések (piaci árazás módszere szerint)

3.E.2 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Deviza szerződések (piaci árazás módszere szerint)

3.E.3 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Egydevizás részvényszerződések (piaci árazás módszere szerint — pozitív pótlási költség)

3.E.4 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Többdevizás kötvényszerződések (piaci árazás módszere szerint)

3.E.5 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Egydevizás kötvényszerződés (piaci árazás módszere szerint — pozitív pótlási költség)

3.E.6 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Többdevizás részvényszerződés (piaci árazás módszer)

3.E.7 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Nemesfém- és arany szerződés (piaci árazás módszere szerint)

3.E.8	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Áruszerződések (nemességűk nélkül) — piaci árazás módszere szerint	3G.2	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Deviza szerződés (eredeti kockázat módszere szerint) tényleges elvi alapösszeg
3.E.9	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Hitelszármazékok (piaci árazás módszere szerint)	11.D	BELSŐ HITELEK
3.F.1	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Kamatláb szerződések (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség	11.E	INGATLANBEFEKTETÉSEK
3.F.2	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Deviza szerződés (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség	14.D	MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)
3.F.3	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Egydevizás részvényszerződés (piaci árazás módszer — pozitív pótlási költség) negatív pótlási költség		
3.F.4	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Többdevizás részvényszerződés (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség		
3.F.5	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Egydevizás kötvényszerződések (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség		
3.F.6	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Többdevizás kötvényszerződések (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség		
3.F.7	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Nemességű- és arany szerződések (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség		
3.F.8	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Áruszerződés (nemességűk nélkül) (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség		
3.F.9	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Hitelszármazékok (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség		
3.G.1	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Kamatláb szerződés (eredeti kockázat módszere szerint)tényleges elvi alapösszeg		

A Segédtablák a felügyeleti ellenőrzéshez, és a megküldött jelentések alapidokumentumaként szükségesek, ezért a hitelintézetnél havonta kitöltendő és nyilvántartásában lerakandók, de adatszolgáltatásként a Felügyelet részére nem kell továbbítani.

Csak azokat a táblákat kell kitölteni és a hitelintézet dokumentációjában elhelyezni, amelyek adatot tartalmaznak. A nemleges tartalmú táblákat csak (összegyűjtve) fel kell sorolni.

4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt — a havi, negyedéves, éves, illetve az időszakos jelentést külön — összetűzve (vagy kötve, spirálózva stb.), a feltüntetett beosztású személyek aláírásával egy példányban kell a Felügyelet részére benyújtani, de a jelentési kötelezettséget a közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon — a Felügyelet előírása szerint mágneslemezen, illetve elektronikus úton (file-ban) — is teljesíteni kell. Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi intézmények maguk állítják elő.

Az elektronikus úton történő teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a pénzügyi intézmény felé a Felügyelet külön intézkedik.

A papíron és a mágneslemezen (floppy), illetve elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie. Az egyezőségért az adatszolgáltatásért felelős személy felel.

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

Azoknál a tábláknál, amelyek csak a meghatározott pénzügyi intézményekre vonatkoznak, illetve a speciális hitelintézeti adatokat rögzítő (pl. 6) tábláknál, az adatszolgáltatásra nem kötelezett intézményeknek 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 táblaszámát. A hiányzó (meg nem küldött) táblákat a táblaszám kockában jelölni nem szabad.

Abban az esetben, amikor valamelyik jelentés (tábla) adattartalma nemleges, akkor a táblaszámát jelző kockába „N” betűt kell beírni. (Az adatot nem tartalmazó táblát — „nemleges” felülírással ellátva — ellenőrzésre alkalmas módon papíron, a saját nyilvántartásba el kell helyezniük és csak szükség szerint kell megküldeni a Felügyelet részére.)

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

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy a pénzügyi intézmény nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg attól a hónaptól (negyedévtől) kezdve kell végrehajtani, amelyben az adat módosításra szorul. A hibafeltáráshoz vonatkozó 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, úgy a módosított táblázatokat a Felügyelet részére meg kell küldeni.

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

A jelentő táblák szélén — az azonosítást és a számítógépes feldolgozást elősegítő — PSZÁF sorkód első kettő (szám és betű) jele a táblahivatkozást, a harmadik szám (vagy betű) a főbb csoporto(ka)t, a negyedik szám (vagy

betű) az alcsoporto(ka)t, a további szám (vagy betű) jelek az alcsoporthoz, vagy azon belül az egyes csoport(ok)hoz tartozó bontást, részletezést jelenti.

A Mérleg azon eszköz és forrás tételeinél, ahol a lejáratok szerint 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 éven belüli, a „2” a két éven túli lejárat jelölése.

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 azonosítatlanok (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 „azonosítatlan 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.

Azonon a táblákon, ahol Kódjel is szerepel a külföldiek esetében a kódjel oszlopba „Kf” jelet kell tenni.

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 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.

¹ A TEÁOR felsorolást lásd a Függelékben.

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

5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

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

Biztosítani kell, hogy a pénzügyi intézmény 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.

Az MNB-vel közösen kialakított adatszolgáltatás — Felügyeleti Mérleg Eszközök és Források, az egyéb adatokat részletező 1.C, D, F, G táblák és a 2.A Eredménykimutatás — év közben a jegybanki igények miatt módosulhatnak. Ezek a — Felügyelettel egyeztetett — változások az MNB által kiadott és a hitelintézeteknek megküldött érvényes útmutató módosításában szerepelnek. A kétféle adatszolgáltatás elkerülése és az egységes adatbázis folyamatosságának biztosítása érdekében figyelembe kell venni az adatszolgáltatásnál az MNB-vel közösen kialakított módosításokat is.

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

A Hpt. által előírt — külön nyilvántartáshoz kötött, illetve elkülönítetten kezelt — korlátok alóli kivételek esetében csak azokat az eszközöket, tételeket, ügyleteket lehet 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 hitelintézetnél rendelkezésre áll.

A hitelintézeteknél az adatokat millió forintban és kerekítve kell megadni, kivéve a 4.B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról, a 6.B Lakástakarékpénztár adatai és 6.C Lakástakarékpénztár — Termékösszetétel, a 6.D Jelzálog-hitelintézet adatai, a 11.D Belső hitel, valamint a 14.D Mikro-, kis- és középvállalkozás adataira vonatkozó táblák, illetve az „5.A Hpt. előírások vizsgálata”

tábla soraiban részletezett belső hitelre vonatkozó adatokat, ahol az értékeket ezer forintban kell megadni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek, valamint a pénzügyi vállalkozások jelentéseiben ezer forintra kerekítve szerepelnek az adatok.

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, euró, illetve egyéb deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a devizaoszlopokban szerepeltetni.

Az euró oszlopban az euró tagdevizákban lévő állományokat is jelenteni kell. A devizával kapcsolatos, de forintban fennálló állományokat a forint oszlopban kell kimutatni.

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. (A devizakódok alkalmazásának egyértelműnek és beazonosíthatónak kell lenni.)

Az egységes 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 országhódok alkalmazásának teljes körűnek, egyértelműnek és beazonosíthatónak kell lenni.)

Az egyes főbb (eszköz- és forrás-) csoportok részletezése a felügyeleti ellenőrzés igényeire épül, így az alcsoportok összeállítása helyenként eltér, illetve részletesebb az MNB igényeinél, ezért azok külön csoportot alkotnak. Például:

1. Egyes helyeken a háztartásokat két alcsoportra bontjuk, lakosságra és egyéni vállalkozókra.
2. A pénzügyi szektor vállalkozásait a törvényelőírásainak megfelelően bontjuk pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásokra, biztosítókra és nyugdíjalapokra, és egyéb (pl. tőkepiaci) intézményekre. A nem pénzügyi vállalkozások szektorán belül külön kiemeljük a járulékos vállalkozásokat.
3. Az ÁPV Rt.-t egyes jelentésekben külön kell nevesíteni.

A jelentőtáblák kitöltésénél figyelni kell arra, hogy háromféle megkülönböztetést kell alkalmazni, amelyek köl-

csönhatásban 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 mérlegtétellel 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.

6. Az adatszolgáltatás határideje

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

Nemauditáltjelentések

A Havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 13. munkanapjáig kell a Felügyelet részére megküldeni, kivéve azt a hónapot is, amikor a hitelintézet Negyedéves jelentést is készít.

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

A szövetkezeti hitelintézeteknek — az MNB-vel közös és részükre is megküldött — 1.A—F és 2.A, valamint a 3.A—F, illetve az 5.A táblákat havonta, a többi táblát negyedévente kell megküldeni a Felügyelet részére. Az 5.D, 9.A 2—6, 9.B táblákat csak abban az esetben kell kitölteni és megküldeni, ha az azokban foglaltak vonatkoznak a szövetkezeti hitelintézetekre.

A devizajogosítvánnyal rendelkező hitelintézetek az MNB előírása szerint kötelesek a Felügyeletnek megküldeni a „D 01” Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról” című jelentést a hónap utolsó munkanapjára vonatkozóan. Amennyiben a hó utolsó napja könyvelési szünnap, az előző tárgynapi jelentést kell megküldeni.

A pénzügyi vállalkozások — a 21—25. táblákon szereplő, valamint a szöveges értékelést tartalmazó (20.A) — jelentéseiket negyedévente kötelesek a Felügyelet részére megküldeni.

A pénzügyi intézményeknek a Negyedéves jelentést — beleértve a szöveges értékelést (20.A) is — a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig kell benyújtani.

A hitelintézeteknek a negyedév utolsó napjára vonatkozó Havi jelentéseit a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig — a Negyedéves jelentéssel együtt — kell megküldeni.

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

Az Évenkénti jelentéseket a IV. negyedévi jelentésekkel együtt kell benyújtani, beleértve a hitelintézet alapadataira vonatkozó táblát is. Ezzel a jelentéssel együtt kell a hitelintézetnek az év végi állapotnak megfelelően a vezető állású személyek névsorát tisztségeként csoportosítva (igazgatósági tagok, felügyelő bizottsági tagok, ügyvezetők) megküldeni. A vezetőkre vonatkozó adatokat csak abban az esetben kell részletezni, ha az egyéni személyi adatokban változás történt.

A pénzügyi vállalkozás alapadataira, vezető állású személyeire, könyvvizsgálójára, illetve a befolyásoló részese-désű tulajdonosra vonatkozó adatokat az engedélyezési eljárás keretében a Hpt.-ben előírtak szerint, valamint évenként a december 31-ei állapotnak megfelelően január 20-áig kell megküldeni a Felügyelet részére.

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

Az időszakos jelentéseket a Felügyelet elnökének előírása szerinti határidőre és gyakorisággal kell teljesíteni.

Auditáltjelentés

A hitelintézetnek az éves rendes közgyűlést követően 15 munkanapon belül, a közgyűlés által jóváhagyott, az éves beszámolóval megegyező, auditált adatokkal kell megküldenie a Havi, Negyedéves jelentéseket.

Azonál az auditált jelentéseknél, amelyeknek szerkezete azonos az évközzel, de tartalmában eltérő, a jelentés felső részében található „év végi auditált” jelzésű kockába „X” jelet kell tenni.

Az auditált éves beszámoló és eredménykimutatás, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt az elfogadást (pl. tag- vagy a közgyűlést) követő 15. munkanapon belül a könyvvizsgálói külön jelentéssel együtt küldendő meg.

A pénzügyi vállalkozás az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentéseket, valamint az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt az elfogadást (pl. tag- vagy közgyűlést) követő 15. munkanapon belül megküldi a Felügyeletnek.

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.

7. 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 „Időszakos jelentés” című rész tartalmazza, de a felügyeleti adatszolgáltatás (jelentés) egyéb táblái, nyomtatványai is felhasználhatók. A már bejelentett adatokban bekövetkezett változásokat a módosított sorok végén „x”-szel kell jelezni.

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

8. Adatvédelem

A szolgáltatott adatok banktitkot, illetve üzleti titkot tartalmaznak! A bank-, illetve üzleti titok megsértését a Btk. bünteti! Az adatszolgáltatás teljes folyamatában a titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat be kell tartani és tartatni, ezért az adatszolgáltatást kézbesítővel, illetve a jogszabályoknak megfelelő módon lehet megküldeni a Felügyelet részére. Az adatszolgáltatás biztonságáért az adatszolgáltató felelősséggel tartozik.

9. Az MNB részére történő adatszolgáltatás

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

Azoknak a hitelintézeteknek, amelyeknek a közgyűlés előtt, legkésőbb március 31-ig az MNB részére (ún. második) előzetes adatszolgáltatást kell teljesíteni az előző év december 31-ről, a Havi jelentések közül a mérleg adatokra, az eredménykimutatásra, valamint a tájékoztató adatokra vonatkozó táblákat a Felügyelet részére is kötelesek megküldeni.

10. 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 tőkeemelési 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 tőkeemelést is figyelembe lehet venni, ha a cégbírósági benyújtást dokumentáló közgyűlési (alapítói) határozatot, a befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A részjegy-tulajdonosok által visszaszolgáltatott részjegyek nem szerepelhetnek a részjegy-állományban.

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

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 forintra 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.

11. 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.

ÁPVrt.: az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (illetve jogelődjei: az Állami Vagyonügynökség = ÁVÜ és az Állami Vagyonkezelő = ÁV Rt.)

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

CT (= ct): céltartalék(ok).

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

Épt.: az értékpapírok forgalombahozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény és módosításai. (Ahol az Épt.-re való hivatkozás található, ott az Épt. helyébe lépő Tpt. megfelelő tartalmú jogszabály helyét kell érteni és figyelembe venni.)

ÉT: az Értéktőzsde.

FM: a Felügyeleti Mérleg.

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

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

JT: Jegyzett tőke.

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

Kkt: a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény.

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

Ltp.: a lakástakarékpénztárak.

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

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

PBB: a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok együttes rövidítése, gyűjtőneve.

PIBB: a Pénzügyi Intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok gyűjtőneve.

PIBv: a Pénzügyi Intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások gyűjtőneve.

Pmt.: a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény és módosításai, ideértve a 2001. évi LXXXIII. törvényt is.

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

Szmt.: a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvény és módosításai.

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

SZT: a szavatoló tőke.

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

TMM: a tőkemegfelelési mutató.

Tpt.: tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, amely az Épt. helyébe lép.

VJT: a vállalkozás jegyzett tőkéje.

ESS: egységes statisztikai számjel.

TEÁOR: Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere.

PM: Pénzügyminisztérium.

MNB: Magyar Nemzeti Bank.

KSH: Központi Statisztikai Hivatal.

² Lásd a Függelék II. rész 2. pontját.

12. Fogalmak

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

„A”-zóna: a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló, 13/2001. (III. 9.) PM rendelet által meghatározott országok, valamint Magyarország.

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

Államkötvény (a Felügyeleti mérlegben gyűjtőfogalom): az állampapírok közül csak a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a kincstár jegyek kivételével.

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

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. Az Szkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része. A hitelintézeteknél különböző néven vezetett egyéb átvezetési, elszámolási, technikai stb. számlák állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között (a megfelelő szektorban, illetve ha nem eldönthető, akkor az „Egyéb” sorokban) kell kimutatni.

Befektetési vállalkozás: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 73. pontja, valamint a 85. § (2) bekezdése szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet végző társaság, amelyik a Felügyelet engedélyével rendelkezik.

Behajthatatlan követelés: az Szt. 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.

Betét a Felügyeleti Mérleg forrás oldalán: a Hpt.-ben meghatározottak szerint a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent.

Betétiokirat: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyves betétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címlézésétől, lejáratától, illetve attól hogy bemutatóra szól-e vagy sem (pl. takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamattjegy, trezorjegy stb.).

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

Biztosító: a biztosítóintézetekről és biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvényben meghatározottak

szerinti biztosító részvénytársaság. (A biztosító szövetkezetek, illetve egyesületek nem!)

Bruttó érték (adat): a könyv szerinti bruttó érték, valamint a mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási érték.

Bruttó könyv szerinti érték: lásd könyv szerinti bruttó érték.

Decentralizált alapok: az elkülönített állami pénzalapok.³

Egyénivállalkozók: 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 gyógyszerész magántevékenységet folytatnak).

Eseti hitel: ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.

Felmondásos betét: olyan lejárat nélküli betét, amelyről nem teljesíthetők fizetések (átutalások), és amelynek a megnyitáskor kötött betéti szerződésben rögzítésre kerül az az időtartam, amellyel korábban előzetesen be kell jelenteni a felvétel szándékát. Az előre rögzített időtartam letelte előtt a betét — a kamat elvesztésén túl — csak „büntetés” fizetésével (azaz a tőke egy részének elvesztésével) vehető fel.

Fogyasztási hitel: a folyószámlahitel, az áruvásárlási hitel, a gépkocsi-vásárlási hitel, valamint a személyi hitel. A felügyeleti mérlegben, valamint a többi táblában, ahol a folyószámlahitel külön soron szerepel, ott a fogyasztási hitel a folyószámlahitel nélkül értendő.

Folyószámlabetét: az a folyószámla-szerződés alapján elhelyezett nem lekötött betét, amelyek kifizetések teljesíthetők.

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.

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

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

Járolékos vállalkozás: amit a Hpt. annak minősít.

³ Jelenleg: Központi Nukleáris Pénzügyi Alap, Munkaerőpiaci Alap. A többi — korábban külön működő — alap beolvadt a központi költségvetésbe.

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.

Kapcsolt vállalkozás: azok a vállalkozások, amelyek a számviteli szabályok szerint kapcsoltnak minősülnek.

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).

Háztartások: a lakosság és az egyéni vállalkozók együttesen.

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 700 millió forint vagy mérlegfőösszege 500 millió forint és megfelel a 1999. évi XCV. törvény 3—4. §-ában foglaltaknak.

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

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 érték: az Szmt. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerint értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett érték. (Nettó érték.)

Könyv szerinti bruttó érték: az eszközök beszerzési, illetve bekerülési értéke. A hitelintézet által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg. Vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

Középvállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 250 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 4000 millió forint vagy mérlegfőösszege 2700 millió forint és megfelel a 1999. évi XCV. törvény 3. § (3) bekezdésében foglaltaknak, továbbá nem minősül a hivatkozott törvény 2—4. §-a 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 Tpt. 5. § (1) bekezdés 50. pontja szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

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 hitelviszonyt megtestesítő 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.

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

Láttra szóló betét: az a nem lekötött betét, amely bármikor felvehető, de csak a rajta lévő egyenleg erejéig.

Lejárat:

— **hosszú lejárat:** az, amely legalább egy nappal meghaladja az egy évet, azaz a 365 napot. Szökőévben a 366 napos lejárat éven belülnek (rövid lejáratúnak) tekintendő.

— **hosszú, de legfeljebb 2 éves lejárat:** az egy évet, azaz a 365 (szökőévben a 366) napot legalább egy nappal meghaladó lejárat, ami azonban nem hosszabb, mint 730 (vagy 731) nap.

— **2 éven túli lejárat:** legalább egy nappal hosszabb, mint 2 év (azaz 730, illetve szökőévben 731 nap vagy annál hosszabb lejárat). Hasonlóképpen értendő a *legfeljebb 5 éves, illetve az 5 éven túli lejárat* is.

— **rövid lejárat:** az eredetileg éven belüli és az egy éves lejárat, azaz hossza kevesebb vagy megegyezik a tárgyév napjainak számával (azaz 365 vagy 366 nappal). Amennyiben a lejárat hossza ezt 1 nappal is meghaladja, az érintett állományt az éven túliak között kell jelenteni. Rövid lejáratúnak tekintendő azonban az egy éves lejáratú instrumentum akkor is, ha lejáratának munkaszüneti vagy bankszünetnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

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 Fel-

ügyeleti jelentésben az 1.C Tájékoztató adatok között a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteket kell lombard hitelként jelenteni.)

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb és megfelel az 1999. évi XCV. törvény (Kk. tv.) 3—4. §-ában foglaltaknak.

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.

Nem-valódi penziós ügylet: az Szt. 3. § (8) bekezdés 11/b) pontja szerinti ügylet. A vagyontárgy *nem valódi penziósügylet* 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 szállítási repó ügylet is nem valódi penziós ügyletnek minősül.

Nettó érték (nettó adat): a könyv szerinti érték, illetve mérlegen kívüli tételeknél a céltartalékkal csökkentett nyilvántartási érték.

Penziós ügylet: „Olyan ügylet amelyben egy hitelintézet, pénzügyi vállalkozás vagy ügyfél („penzióba adó”) a mérlegében szereplő, tulajdonában lévő vagyontárgyakat — pl. váltót, követeléseket vagy értékpapírokat — (ide nem értve a devizát) ruház át egy másik hitelintézetre, pénzügyi vállalkozásra vagy ügyfélre (a „penzió átvevője”), olyan megállapodás mellett, hogy ugyanezeket a vagyontárgyakat — sorozatban kibocsátott értékpapírok esetén, az azonos sorozathoz tartozó, azonos mennyiségű és névértékű értékpapírokat — egy későbbi, a megállapodásban rögzített időpontban (időpontig) visszaszármaztatja az előre meghatározott áron.” [Szt. 3. § (8) bekezdés 11. pontja].

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

Pénzügyi vállalkozás: a Hpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozás, amelyik a Felügyelet engedélyével rendelkezik.⁴

⁴ A Hpt. 232. §-ban foglaltak alapján működő pénzügyi vállalkozások közül 1998. december 31-ig csak az vehető figyelembe, amely a pénzügyi szolgáltatási tevékenységet alaptevékenységként végzi.

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.

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 nélkül⁵ — 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 rezident 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 beékelte — kormányzati, diplomáciai, kereskedelmi, kulturális, katonai stb. képviselők — területét. A vámszabadterületi társaság, valamint a devizatörvény 85. § hatálya alá tartozó társaság a Dtv. alapján devizakülföldi, de a jelentések elkészítése szempontjából rezidens, mivel ezek közvetlen gazdasági érdeke Magyarországhoz kötődik. A devizakülföldi vállalkozások belföldön lévő képviselője szintén rezidens.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló tv. 4. § 28. pont szerinti külföldön tevékenységet végző (off shore)⁶ — belföldön bejegyzett kft., vagy rt., amely egyben a Dtv. 85. § hatálya alá is tartozhat — szintén rezidens.

⁵ Cégformák a következők: vállalat, szövetkezet, közkereseti társaság, gazdasági munkaközösség (gmk), jogi személy felelősség vállalásával működő gmk, betéti társaság, egyesülés; közös vállalat, korlátozott felelősségű társaság (kft.), részvénytársaság (rt.), egyéni cég, közvetlen kereskedelmi képviselő, egyéb cég, oktatói munkaközösség, közhasznú társaság, erdőbirtokossági társulat, vízgazdálkodási társulat, külföldi vállalkozás fióktelepe.

⁶ 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.

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

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 Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. 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.

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

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

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

Valódi penziós (elhelyezési) ügylet: az Szm. 3. § (8) bek. 11/a) pontja szerinti ügylet. A valódi penzió átvevője kötelezi magát, hogy a vagyontárgyakat egy meghatározott vagy az átadó által meghatározandó időpontban visszaadja. A valódi penziós ügylet nem számolható el eszközkezelésként, vagyis az eszközt továbbra is az átadó pénzügyi intézmény eszközei között kell szerepeltetni. A vagyontárgyak *valódi penziós ügylet* keretében történt *eladásából* keletkezett pénzbevétele 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 egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegfeltételként kimutatandó követeléseket illetve kötelezettségeket is.

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

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

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.

13. Szektor meghatározások

A Felügyeleti jelentések az MNB útmutató 8. számú mellékletben lévő egységes szektorbontást követik.⁷ (Ezek a jelölések nem azonosak az ágazat szerinti bontással.)

A) Nem pénzügyi vállalatok

A nem pénzügyi vállalatok szektora jogi személyiségű vállalkozókra és nem jogi személyiségű vállalkozókra osztható fel, beleértve a hitelintézetek saját járulékos vállalkozásait is.

B) Központi Bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Hitelintézetek: valamennyi Hpt. szerinti hitelintézetet ebben a szektorban kell szerepeltetni, függetlenül a KSH ESS számtól.

D) Egyéb pénzügyi közvetítők

Egyéb pénzügyi közvetítők — Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Hpt. által meghatározott pénzügyi vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.⁸

Egyéb pénzügyi közvetítők — Befektetési vállalkozások: idetartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől az Épt., illetve a Tpt. által meghatározott befektetési vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.⁹

Egyéb pénzügyi közvetítők — Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítők.¹⁰

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők — Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Hpt. által meghatározott pénzügyi vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.¹¹

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők — Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől az Épt., illetve a Tpt. által meghatározott befektetési vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.¹²

⁷ A 8. számú mellékleten kívül az MNB honlapján található listák (http://mnbweb/Fontos_tudnivalok / Útmutató a bankok, szakosított hitelintézetek által 2001-ben a jegybanknak / Melléklet / tájékoztató.doc, penzugyi.xls, non-profit.xls file-okban) segítik a helyes szektorbontást. A listát rendszeresen felújítják a PSZÁF-tól kapott információk alapján.

⁸ Az MNB honlapján található listában a D.1 és D.2 csoportban felsorolt (pénzügyi) lízingscégek és egyéb pénzügyi vállalkozások.

⁹ Az MNB honlapján található listában a D.6 és D.7 csoportban felsoroltak: értékpapír-kereskedelmi társaságok és értékpapír-befektetési társaságok.

¹⁰ Az MNB honlapján található listában a D.3, D.4, D.5 és D.99 csoportban felsoroltak.

¹¹ Az MNB honlapján található listában az E.6 csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások.

¹² Az MNB honlapján található listában az E.1 csoportban felsorolt (értékpapír-bizományosi) társaságok.

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők — Egyéb intézmények: idetartoznak a fenti két csoportba nem sorolt pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézmények.¹³

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek¹⁴, valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, önkéntes önszegélyező pénztárak és önszegélyező egészségpénztárak.¹⁵

Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

G) Központi kormányzat¹⁶

E szektor tartalma megegyezik az egységes szektor-meghatározásban definiált körrel, de külön kell adatot szolgáltatni a költségvetési intézményekre, az ÁPV Rt.-re és a központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézményekre vonatkozóan.

A költségvetési intézmények soroknál az államhatalom szervein, a Kormányon, a minisztériumokon, az országos hatáskörű szerveken és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szerveken, valamint az elkülönített alapokon kívül az Államháztartási Hivatal, a Magyar Államkincstár átalakítása során a központi kormányzathoz kiszervezett ÁKK Rt., illetve az év végén pénzügyi vállalkozássá alakuló Magyar Államkincstár Rt. adatait is jelenteni kell.

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 felett 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.

K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények.

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

14. 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 az 5 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 tekintendő.

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 szerződése 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

¹³ Az MNB honlapján található listában az E.2, E.3, E.4, E.5, E.7 és E.99 csoportban felsoroltak.

¹⁴ Az MNB honlapján található listában az F.1 és F.2.

¹⁵ Az F.3—F./J. csoportban felsoroltak.

¹⁶ A Hpt. előírásainál vizsgálatánál a központi költségvetés külön — nem mint szektor, hanem — mint a magyar állam szerepel.

az érték, amelyre nézve a kamatlábakat, a devizákat vagy más bevételeket, illetve kiadásokat kicserélnek.

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.

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 tőke megfelelési 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.

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 kamatlábhöz (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 tőke megfelelési 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 egységárral. A szerződött mennyiség törtszámában 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 részvényszerződés 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. Kockázatuk 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, nemesfém-et vagy árut a szerződésben meghatározott áron eladja.

15. Euro-tagdevizák koefficiensei

Az Euro-tagdevizákra vonatkozó információkat az MNB-vel egyeztetve — ISO kód, tagdeviza és koefficiens szerinti felsorolásban — a Függelék II. részében közöljük. Az adatokat mindig az MNB által meghatározott módon kell figyelembe venni.

II. RÉSZ

RÉSZLETESSZABÁLYOK

I. Fejezet

HAVIJELENTÉS

1.A—1.B 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.

A Felügyeleti mérleg mind az MNB, mind a PSZÁF speciális információ igényeinek kielégítését szolgálja, ezért a mérleg sorok elrendezésekor a következő elveknek kell érvényesülni:

— a mérleg elsődleges rendezési szempontja az instrumentumok csökkenő likviditása, majd ezen belül — szükség szerint — az egyes tételek növekvő kockázata, és ezzel összhangban

— a lejárat bontásnál a rövid lejáratától a hosszabb felé halad,

— további csoportosítási szempontként jelenik meg a nemzetközi szabványokkal összhangban lévő egységes szektorbontás, illetve annak a Felügyelet igényei szerinti alábontása.

Az egyes sorok elnevezésében elsőnek a szektor neve, majd alábontása és ezt követően az instrumentum neve és

esetenként lejárat szerepel. Ahol a mérlegben nem szerepel teljes körű bontás, a nem besorolható tételeket az „egyéb” sorokban kell feltüntetni.

A jelentés kitöltésének általános előírásai

Az Szkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi intézmény minden hónap utolsó napjára vonatkozóan — a Felügyelet, valamint az MNB részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából — minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét lezárni.

A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie. A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

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

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

A Mérleg tartalmának, értékelésének stb. — egyéb előírások hiányában — meg kell egyezni az Szm-t.-ben és az Szkr.-ben előírtakkal, tagolását illetően azonban eltér attól.

Az egyes — kockázati, cél-, általános, illetve egyéb — tartalékokat, értékvesztéseket a jogszabályban előírt esedékességkor (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-, illetve értékvesztés-összegek is változhatnak.

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

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 (a január 1-jei állományokra az előző év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamokat kell alkalmazni).

Az Euro-tagdevizákban lévő állományok forintba számítása az Euro és a forint közötti hivatalos MNB árfolyam, valamint az Euro és az Euro-tagdevizák közötti koefficiens nem kerekített értékeinek felhasználásával történik az alábbi képlet szerint:

$$\text{tagdeviza összege} \times \text{Euro és Ft közti hivatalos MNB árf.} \\ \text{a tagdeviza koefficiense}$$

A művelet közben nincs kerekítés, a végeredmény forintban kapott összege kerekítendő millió (szövetkezeti hitelintézeteknél ezer) forintra.

Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, illetve kötelezettségeket, deviza- és valutakészleteket az Szkr. 9. § (5) pontja alapján országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira közzétett, a hó utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában a hitelintézet által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell forintra átszámítani.

A Felügyeleti mérleg minden sora forint *a)*, Euro *b)*, egyéb deviza *c)* és összesen *d)* oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a *b)* Euro, illetve a *c)* egyéb devizaoszlopokban szerepeltetni. A *b)* Euro oszlopban az Euroban és az *Euro-tagdevizákban* lévő állományokat kell jelenteni. A devizával kapcsolatos, de forintban fennálló állományokat a forint oszlopban kell kimutatni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

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

A vásárolt értékpapírok vételárában lévő — a számviteli mérlegben az aktív és passzív időbeli elhatárolások között kimutatott — a hátralévő futamidőre elhatárolt árfolyamnyereséget, illetve árfolyamvesztést az aktív/passzív elszámolások és egyéb aktív/passzív időbeli elhatárolások között kell jelenteni.

A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni.

Rövid: az eredetileg éven belüli és az egy éves lejárat, azaz hossza kevesebb vagy megegyezik a tárgyév napjainak számával (azaz 365 vagy 366 nappal). Amennyiben a lejárat hossza ezt 1 nappal is meghaladja, az érintett állományt az éven túliak között kell jelenteni. Rövid lejáratúnak tekintendő azonban az egy éves lejáratú instrumentum akkor is, ha lejáratára munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

Hosszú: az a lejárat, amely meghaladja az egy évet.

Hosszú, de legfeljebb 2 éves lejárat: az egy évet meghaladó lejárat, ami azonban nem hosszabb mint 730 (vagy 731) nap.

2 éven túli lejárat: hosszabb mint 2 év.

Hasonlóképpen meghatározott a legfeljebb 5 éves, illetve az 5 éven túli lejárat is.

Az *éven belüli*, illetve *éven túli* lejárat a rövid, illetve hosszú lejárat meghatározásával azonos.

A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat — pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (a továbbiakban: vagyontárgyak) — eredeti (szerződés szerinti) lejáratallal kell szerepeltetni és nem csök-

kentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével. A rövid lejáratú követelések/kötelezettségek az eredetileg éven belüli és egy éves követeléseket, illetve kötelezettségeket tartalmazzák.

Külföldön kibocsátott kötvények, külföldön felvett konzorciális hitelek esetében a hitelintézet által külföldön kibocsátott kötvények, illetve külföldön felvett konzorciális hitelek teljes fennálló állományát a külföldiekkel szembeni tartozások között kell kimutatni, akkor is, ha a hitelintézet tudja, hogy eredetileg mekkora összegben vásárolt kötvényt, illetve vett részt a hitelnyújtásban más belföldi hitelintézet.

A hitelintézet tulajdonába került letéti igazolásokat a mögöttes értékpapíroknak megfelelő szektornál kell jeleníteni a megfelelő sorban. A letéti igazolás (*angolszász területen depository receipt: GDR — Global Depository Receipt, ADR — American Depository Receipt*) a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.

A hitelintézet által belföldön felvett (belföldi szervezősű) konzorciális hiteleket a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben. Amennyiben az egyes konzorcium-tagok személyében változás történt és a hitelintézetnek erről nincs tudomása, a bankközi kapcsolatok egyeztetése a (belföldi) konzorcium-szervező (fizető ügynök) bevonásával történik.

A konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint a lebonyolításra átvett hitelek esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatniuk, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a Felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott.

A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettséggként 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.

A megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél is a fentiekkel azonos módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jeleníteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

A megvásárolt követelések és a leszámított váltók helyét a Felügyeleti mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik, függetlenül a visszkérésettől.

A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

A valódi penziós ügylet nem számolható el eszköz-eladásként, vagyis az eszközt továbbra is az átadó pénzügyi intézmény eszközei között kell szerepeltetni.

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

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is [Szmt. 3. § (8) bekezdés 11/a) pontja].

1.A ESZKÖZÖK

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.

Az 1.AB jelzésű tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit tartalmazza, instrumentum-csoportokon belül szektoronkénti összevont értékvesztés-adatokkal, az 1.AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza, csak sorai könyv szerinti nettó értéken jelentendők.

A Felügyeleti mérleg eszköz adataihoz a részletező leírást az 1.AB rész tartalmazza.

1.A.B tábla FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Az *Eszközökösszesen* 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 hitelintézeteknél vezetett elszámolási, illetve nostro számlákat, függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem a hitelintézetekkel szembeni követelések.

A 11. *Pénztárkészlet* sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközülny szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkidó

automaták (ATM) stb.], továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát.

Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszközöket minősülő megvásárolt csekket is kimutatni, amelyeknek a beváltását a csekkszámlavezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte.

A beszedésre már elindított csekkt a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni.

A más banktól megvásárolt, illetve más banknak eladott valutakészletekkel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

A megszűnő Euro-tagdevizák hitelintézet tulajdonában lévő állományát 2002. február végéig ebben a sorban, 2002. márciustól kezdődően a külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelések között, a 58.11 sor Euro oszlopában kell jelteni.

A 12. *Jegybanki nostro számlák* sorba kell felvenni a hitelintézet Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint elszámolási betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét. Itt kell szerepelnie a jegybanknál elhelyezett ún. szankciós kötelező tartalék állományának, valamint a jegybank által a hitelintézetek kötelező tartalékára hó végi értéknappal fizetett kamatok összegének is, függetlenül attól, hogy a hitelintézet könyveiben hol szerepel. (A kamatok elhelyezésére vonatkozó utóbbi előírás az integrált takarékszövetkezetekre nem érvényes.)

A 13. *Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája* sorban csak azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett elszámolási számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek külön jogszabály alapján pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat a kijelölt banknál kötelesek elhelyezni.

A 14. *Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány* sorban külön kell szerepelnie a és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az Euro 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 15. *Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél* sorban a belföldi, a 16. *Nostro számlák külföldi hitelintézeteknél* sorban a 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 nostro számlák értékvesztését a 4. *Jegybanki és bankközi betétek* rész megfelelő értékvesztés soraiban kell feltüntetni.

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.

Itt kell a forgatási célú egyéb részesedéseket és üzletrészeket, valamint a forgatási céllal szerzett, de a cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetéseket is kimutatni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

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

A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket — függetlenül a befektetési céltól — kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

21. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Itt kell a valamennyi — a Tpt. meghatározása szerinti — hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományát összesíteni. A befektetési jegyek teljes állományát a számviteli előírásoktól eltérően, itt a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kell jelenteni.

21.11 Kincstárjegy és 21.12 Államkötvény sorok: a 21.11 sorba a hitelintézet által megvásárolt (likviditási, kamatozó, valamint diszkont) kincstárjegyek, a 21.12 sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, a kárpótlási jegyek, valamint az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, forgatási céllal tartott állományának értéke kerül. (A TB kötvények, valamint a kárpótlási jegyek állományát az 1.C Tájékoztató adatok között külön is ki kell mutatni.) Itt kell szerepeltetni a kötelező tartalékolási szabályok változása következtében 2001. január 31-én a hitelintézethez került, forgatási céllal tartott államadóssági kötvényeket is, állományukat pedig az 1.C Tájékoztató adatok között külön is jelenteni kell.

A 21.13 Konszolidációs államkötvény sorban a hitel-, bank- és adókonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A 21.21—21.22 Helyi önkormányzatok kötvényei 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 kötvények értékvesztését kell feltüntetni.

A 21.31—21.33 Jegybanki kötvény soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk. A 21.33 sorban kell jelenteni a kötelező tartalékolási szabályok változása következtében 2001. január 31-én a hitelintézethez került, forgatási céllal tartott jegybanki kötvények állományát is. Itt kell szerepeltetni a forgatási céllal tartott Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvények állományát is. A 21.34 sorban a 21.31—21.33 sorokban kimutatott jegybanki kötvények értékvesztését kell feltüntetni.

A 21.411—21.423 Hitelintézeti kötvények sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva. A 21.43 sor tartalmazza a 21.411—21.423 sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését.

A 21.511 Befektetési jegyek sorban kell kimutatni a hitelintézetek által forgatási céllal tartott összes befektetési jegy állományát.

21.512—21.524 sorok: az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban.

A 21.531—21.532 Biztosítók kötvényei sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő kötvényeket kell szerepeltetni.

A 21.54 sorban a 21.511—21.532 sorokban jelentett befektetési jegyek és egyéb — az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott — kötvények értékvesztését kell kimutatni.

A 21.61—21.62 Járulékos vállalkozások kötvényei sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva.

A 21.63—21.64 Nem pénzügyi vállalatok kötvényei sorokban a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kell szerepeltetni a járulékos vállalkozások kötvényei nélkül.

A 21.65 sorban a nem pénzügyi vállalatok 21.61—21.64 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését kell kimutatni.

A 21.71—21.72 Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye sorban 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 kell kimutatni.

A 21.81—21.82 Egyéb belföldi kötvény és Egyéb belföldi kötvény értékvesztése sorokban kell feltüntetni a mérlegben más soron nem jelentett, a hitelintézet birtokában lévő forgatási célú kötvényeket és azok értékvesztését.

A 21.911—21.922 *Külföldi állampapírok és Külföldi kötvény* sorokban kell feltüntetni a forgatási céllal tartott külföldi állampapírokat, kötvényeket. A külföldi jegybankok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is (mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának) a külföldi kötvények (21.921—21.922 sor) között kell feltüntetni. A 21.93 sorban a 21.911—21.922 sorokban jelentett külföldi kötvények értékvesztését kell feltüntetni.

22. Tulajdoni részesedések összesen

A 22.11—22.33 sorokba kell kerülniük a hitelintézet által forgatási céllal birtokolt belföldi részvények, részesedések állományának és azok értékvesztésének szektoronként bontva. Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát.¹⁷

A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A 22.41—22.42 *Külföldi részvények és Külföldi részvények értékvesztése* sorban kell szerepeltetni a forgatási célú külföldi részesedéseket és azok értékvesztését. Az itt kimutatott állományból a hitelintézetben, illetve a pénzügyi és befektetési vállalkozásokban, biztosító részvénytársaságokban (PBB vállalkozások) szerzett befektetések értékeit az 1.C Tájékoztató adatok között a forgatási célú részvényekből 1.C.81.1—81.2 sorokban részletezni kell.

3. Befektetésicélú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetés-ként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Itt kell feltüntetni továbbá a zárt körben kibocsátott valamennyi értékpapírt. Az értékpapírokat, részesedéseket az Szkr. szerint kell értékelni, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és — esetenként összevontan — értékvesztésüket. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket — függetlenül a befektetési céltól — kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

A felsorolás sorrendje követi a forgatási célú értékpapírokét, 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 sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények befektetési céllal tartott állományának értéke kerül. Itt kell szerepeltetni a kötelező tartalékolási szabályok változása következtében 2001. január 31-én a hitelintézet-hez került, befektetési céllal tartott államadóssági kötvényeket is, állományukat pedig az 1.C Tájékoztató adatok között külön is jelteni kell. Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, valamint a kárpótlási jegyek befektetési céllal tartott állományának az államkötvények között (a 31.11 sorban) kell szerepelnie. (A TB kötvényeket, valamint a kárpótlási jegyek állományát az 1.C Tájékoztató adatok között 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 önkormányzatok kötvényei* sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A 31.14 sorban a 31.11—31.13 sorokban szereplő kötvények értékvesztését kell feltüntetni.

A 31.21—31.23 *Jegybanki kötvények és Jegybanki kötvények értékvesztése* sorokban a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvényét és azok értékvesztését kimutatni. A 31.22 sorban kell jelteni a kötelező tartalékolási szabályok változása következtében 2001. január 31-én a hitelintézet-hez került, befektetési céllal tartott jegybanki kötvények állományát is.

A 31.411 *Befektetési jegyek* sorban kell kimutatni a hitelintézetek által befektetési céllal tartott összes befektetési jegy állományát.

A 31.412—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 bontásban.

A 31.43 sorban a biztosítók által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvények állományát, a 31.44 sorban a 31.411—31.43 sorokban jelentett befektetési jegyek és egyéb — az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott — kötvények értékvesztését kell kimutatni.

A nem pénzügyi vállalatok befektetési céllal tartott kötvényeinek könyv szerinti bruttó értékét a 31.51 és a 31.52 sorban, értékvesztését a 31.53 sorban kell jelteni.

A 31.81—31.82 *Külföldi állampapírok és Külföldi kötvény* sorokban kell feltüntetni a külföldi jegybankok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is (mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának). A 31.83 sor a 31.81—31.82 sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését tartalmazza.

¹⁷ A besorolás megkönnyítéséül az MNB az Útmutató I. kötet II. számú mellékletében szerepelteti a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényeket szektorbontásban.

32. Tulajdoni részesedések összesen

Az ebben a részben szereplő szektorbontás követi a forgatási célú részvények, részesedések részletezését.

A 32.41 *Külföldi részvények* sorban kell szerepeltetni a külföldi részesedéseket. Az itt kimutatott állományból a hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban (PBB) szerzett befektetések (részesedések) értékeit az 1.C Tájékoztató adatok között a Befektetési célú és vagyoni érdekelttség külföldi részvényekből (1C.81.3—81.5) sorokban részletezni kell.

A 32.42 *Egyéb részesedések, üzletrészek külföldön* sorban azokat a befektetéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet tartós jövedelemszerzés céljából szerzett, és amelyek forgalomképesek.

A 32.43 sorban a 32.41—32.42 sorokban jelentett külföldi részvények és részesedések értékvesztését kell kimutatni.

4. Jegybanki és bankközi betétek

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a jegybanki passzív repó és a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek és a belföldi, illetve külföldi hitelintézeteknél elhelyezett nostro számlák értékvesztését.

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 és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

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

A 42.1—42.2 *Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek* sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint- illetve devizaeszközöket, a 42.3 sorban a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát (könyv szerinti bruttó értéken), a 42.4 sorban a 42.1—42.3 sorban, valamint 13., 15. (hitelintézeti számla) sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

A 43.1—43.3 *Külföldön elhelyezett bankközi betétek és azok értékvesztése* sorba a Hpt. meghatározása szerint hitelintézetnek minősülő külföldi hitelintézetek betéteinek állománya kerül, ideértve a külföldi nostro (16. sor) számlák értékvesztését is.

5. Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állomá-

nyát és értékvesztését szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. [A rövid lejáratú (a nem pénzügyi vállalatoknál és a lakosságnál 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 összegét is, annak a szektornak az egyéb hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő tartozik.

A beváltott bankgaranciák állományának nem pénzügyi vállalatok esetében a folyószámla és eseti hitel-sorokon, a többi szektornál a rövid lejáratú (illetve egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell szerepelni.

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.

Az 51.11—51.12 *Központi költségvetésnek nyújtott hitelek* 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 az államkötvények között kell kimutatni.

Az 51.13—51.14 *sorokban* a költségvetési intézmények és az ÁPV Rt. részére nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

Az 51.151—51.152 *sorok* a központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények hiteleit tartalmazzák könyv szerinti bruttó értéken.

Az 51.16 sorban az 51.11—51.152 sorokban jelentett hitelek értékvesztését 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 és azok értékvesztését tartalmazzák.

Az 52. *Jegybanknak nyújtott hitel* sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét beke-
rülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

Az 53.11—53.12 *Hitelintézeteknek nyújtott hitel* sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződések és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott

részt, valamint a felszámolás alatt álló hitelintézeteknél elhelyezett ún. „befagyott” betéteket is).

Az 53.11 sorban kell jelteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a forint bankjegy és érme, deviza számla, illetve valutakészlet ellenében történt vételével vagy eladásával kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is.

Az 53.21 Nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete I/3. pontja szerinti feltételek mellett legalább két évig terjedő eredeti lejáratral nyújtott hitelek, az 53.22 Nyújtott alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete I/2. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hitelek kell szerepeltetni.

Az 53.23 Hitelintézetnek 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 53.3 sor tartalmazza a hitelintézeteknek nyújtott hitelek (53.11—53.23 sorok) értékvesztését.

Az 54.111—54.4 sorok tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint a biztosítókna és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke állományát, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó követelések értékét és azok értékvesztését.

Az 55.11—55.17 sorban kell bemutatni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásainak nyújtott hitelek instrumentumok szerinti bontásban. Az egyes sorokhoz tartozó útmutatást lásd a nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) rész megfelelő hitelesorainál.

Az 55.21—55.28 sorban a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek kell részletezni instrumentumok szerinti bontásban, a járulékos vállalkozások adatai nélkül.

Az 55.21 sorban a nem pénzügyi vállalatok folyószámla és eseti hiteleit tartalmazó sorban a beváltott garanciák állományának is szerepelnie kell.

Az 55.22 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — leszámított váltó sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítással szerzett — a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott —, tárcában lévő valamennyi váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható, illetve nem viszontleszámítható váltókat is).

Az 55.231—55.232 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. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelismegvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Az 55.241—55.242 sorokban a nem pénzügyi vállalatoknak értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek kell kimutatni.

Az 55.251—55.252 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — lakáscélú, jelzálog típusú hitel soroknak a lakás-építő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmaznia. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hitelek — a jelzálogtól függetlenül — az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az 55.261—55.262 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — egyéb hitelei sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszereseti kötelezettséggel kihe-lyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből — nem pénzügyi vállalatok felé — történt kihelyezések mérlegben, illetve főkönyvben szereplő összegét, valamint a banki alapjuttatás címen fennálló követelések állományát is. Ezeken a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hitelek is, a jelzálogtól függetlenül. Az 1.C Tájékoztató adatok között külön sorokon (1.C.78.31—78.43) is ki kell mutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definíciónak megfelelő tartalommal.

Az 55.27 sorban a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseit az Szkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az 55.28 sor a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos követeléseit tartalmazza.

Az 55.3 sorban kell feltüntetni a járulékos vállalkozásoknak és az egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (az 55.11—55.28 sorokon jelentett) hitelek értékvesztését.

Az 56.11—56.26 sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken) és értékvesztésüket kell kimutatni. Az 56.11—56.17 sorokban a lakosságnak, az 56.21—56.26 sorokban az egyéni vállalkozóknak nyújtott hitelek és értékvesztésüket kell szerepeltetni. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A devizafedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelteni a háztartások folyószámla hiteleit (56.11 és 56.21 sorok), a lakossági fogyasztási hitelek (az áruvásárlási, a gépkocsi-vásárlási és a személyi hitelek) állományát (56.121—56.122 sorok) és az háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát (56.131—56.132 és 56.221—56.222 sorok).

Amennyiben a hitelintézet folyószámla-hitelből nyújtott értékpapír vásárlására¹⁸ hitelt, azt a hitelt is az „értékpapír vásárlásra” nyújtott hitelek között kell kimutatni.

¹⁸ Jogszabály alapján kötelező az értékpapír vásárlására nyújtott hitel állományát külön nyilvántartani.

Az 56.141—56.142 *Háztartások — Lakosság — lakáscélú, jelzálog típusú hitel* sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakás-felújítási, lakásbővítési) és egyéb (pl. üdülő- vagy garázs-) építési hitel — jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott — összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. A nem lakáscélú ingatlanvásárlási hiteleket — a jelzálogtól függetlenül — az egyéb hitelek között kell feltüntetni. Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az 56.231—56.232 *sorokban* kell jelenteni.

Az 56.151—56.152 *Háztartások — Lakosság — egyéb hitel* és az 56.241—56.242 *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.).

56.16 és 56.25 sorok a hitelintézetnek a lakossággal, illetve egyéni vállalkozókkal szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követeléseit tartalmazzák.

Az 56.17 sorban kell jelenteni a lakossági hitelek értékvesztésén kívül a lakáscélú lakossági hitelek halasztott kamatának és a tandíjhitel kamatának céltartalékát is.

Az 57.1—57.4 *sorok a Háztartásokat segítő nonprofit intézmények* hiteleit, a valódi penziós ügyletekből eredő velük szembeni követeléseket, illetve ezek értékvesztését tartalmazzák.

Az 58.11—58.3 *sorokban* kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével) és azok értékvesztését.

Itt kell kimutatni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőket is, amelyet az 1.C Tájékoztató adatok között külön ki kell emelni.

Az 58.11 sorban kell jelenteni a külföldi banknak eladott, illetve külföldi banktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a forint bankjegy és érme, devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt vételével vagy eladásával kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. A 2002. márciusra vonatkozó jelentésektől kezdődően szintén ebben a sorban, az Euro oszlopban kell kimutatni a megszűnő Euro-tagdevizák hitelintézet tulajdonában lévő állományát.

6. Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket. A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szere-

peltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket és (összevontabban) értékvesztésüket.

Idetartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérséklés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között.

A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba 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 és a befektetés értékvesztését kell feltüntetni.

A 62.11—62.22 és a 62.331—62.342 *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.¹⁹

A 62.31—62.32 és 62.351—62.352 *sorokban* kell jelenteni a D), illetve E) szektorokba sorolt egyéb intézményekbe történt összes befektetést.

A 62.4—62.5 *sorokban* a biztosító részvénytársaságokban és a nyugdíjpénztárakban szerzett összes részesedés értékét kell feltüntetni.

A 62.6 sorban kell feltüntetni az egyéb pénzügyi közvetítőkben és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben, valamint biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban lévő részesedés után elszámolt értékvesztést.

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 veszteségmérséklés során került a hitelintézet tulajdonába.

¹⁹ A pénzügyi vállalkozások és a befektetési vállalkozások aktuális listájáról a Felügyelet ad tájékoztatást, illetve felhasználható az MNB honlapján található — havonta felújított — lista is.

A 63.3 sorban csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

63.4 sorban a — 63.11—63.3 sorokban jelentett — nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését kell kimutatni.

A 64.1 *Külföldi részvények* sorban kell a nem-rezidens hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, valamint járulékos vállalkozásokkal és biztosítókkal kapcsolatos összes külföldi befektetést jelenteni (függetlenül a szerzés módjától), s ezek összegét az 1.C Tájékoztató adatoknál 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 64.2 sorban jelentendő veszteségmérésről befektetések kivételével.

A 64.2 *Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek* sorban kell jelenteni azokat a veszteségmérésről 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 — 64.1—64.2 sorokban jelentett — külföldi részvények, részesedések értékvesztését.

7. Aktív kamatelhatárolások

A 71.1—79. 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 is (a 71.1—79. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével). A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

81. Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

A 81.11—81.9 sorokban az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő — az egyes szektorokra jellemző — legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (81.11 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.65.11 sorba kerül); a

központi kormányzattal szembeni követelések; a Kereskedelem- és közlekedéspolitikai 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 (81.12 sor):

Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal, intézményeikkel és a hozzájuk sorolt nonprofit intézményekkel kapcsolatos egyéb követelések összegét.

A 81.2 *TB-vel* sorban kell jelenteni az TB alapokkal szembeni követelések összegét, amennyiben a hitelintézetnek a velük kapcsolatos összes követelése és kötelezettsége összegezve, nettózva követelés a tárgyhoz végén.

Nem pénzügyi vállalatok (81.6 sor):

Ebbe a sorba a Magyar Postával, illetve más nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések összege, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal — a hitelintézetek kivételével — kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív pénzügyi elszámolások, a bevétel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések 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 (81.9 sor):

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

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. *Egyéb* sorban kell kimutatni az átmenő aktívák összegét a kamatelhatárolások kivételével, valamint mindazokat a tételeket, amelyek más eszközsorokban nem szerepelnek.

A 85. *sorba* az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését kell jelenteni.

9. Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban 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 sorba 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 képzett értékvesztés fennálló állományát.

A 93.1—95.5 sorban az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét a számviteli törvény 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 Szm. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-át szervezés aktivált értékét is.

A 94.1 Pénzügyi és befektetési szolgáltatás célú tárgyi eszközök — elhelyezés bérleti joga sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a 94.2 sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatás 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 eszközként 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 a kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

1.AN tábla FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

Az 1.AN tábla tartalmilag azonos az 1.A táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával (1.AB tábla), csak a jelentendő sorok értékelése eltérő.

Mivel az 1.AN tábla gyakorlatilag ugyanazokat a sorokat tartalmazza, mint az 1.AB tábla, csak sorai a könyv szerinti nettó értéken jelentendők, ezért az 1.AN táblához nem készült külön kitöltési útmutató.²⁰ A két eszköztábla kitöltése során azonban biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is.

1.B FORRÁSOK

A Források összesen sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

1. Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárati szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által a pénztulajdonosoktól szerzett betéteket, esetenként betétfajták szerint is részletezve. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is.

A látra szóló és folyószámla betét sorokban a bármikor felmondható, felvehető — nem lekötött — betétállományt kell feltüntetni, ideértve a látra szóló nem lekötött betétkönyvet is, valamint a folyószámlabetéteket. A lakosság látra szóló takarékbetétkönyvekben lévő betétek hó végi állományát az 1.C Tájékoztató adatok között külön is ki kell emelni.

A folyószámlabetétek közé azokat a folyószámla-szerződés alapján elhelyezett betéteket kell sorolni, amelyekről kifizetések teljesíthetők. A folyószámláról és egyéb bankszámláról lekötött betétállományt a lekötött betét-sorokban kell szerepeltetni.

A felmondásos betét sorokban az olyan lejárati nélküli betétek állományát kell kimutatni, amelyekről nem teljesíthetők fizetések, és amelyeknek a megnyitásakor kötött betéti szerződésben rögzítésre került az az időtartam, amennyivel korábban előzetesen be kell jelenteni a felvétel szándékát. Ezek esetében az előre rögzített időtartam letelte előtt betét csak — a kamat elvesztésén túl — „büntetés” fizetésével (azaz a tőke egy részének elvesztésével) vehető fel.

A hitelintézetnél elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a megfelelő szektor betétei között kell feltüntetni. A háztartások — lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a (15.181—15.182) lakáscélú betét sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú (számlán) lekötött betétek között kell jelenteni.

²⁰ A két eszköztáblában szereplő mérleg sorok sorszámozása eltérő, mivel az értékvesztés részsorok és a „nettó tábla” belső összegző sorai nem teljesen azonos helyeken találhatók.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámla betétei (14.11, illetve 14.21) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a bankszámla, az elszámolási és a csekk számlabetétek, valamint a külkereskedelmi célbetétek is.

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei (14.1413—14.142, illetve 14.23—14.242 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 dátumától) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.²¹

A névre szóló betéti okiratokat a megfelelő szektoroknál kell kimutatni. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A vegyes kibocsátású, nem névre szóló betéti okirattal szerzett források állományát — amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk — 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 takaréklevél jellegű betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott — az ügyfélnek járó, de nem esedékes — kamatok összegét a passzív kamatlehatárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

2. Hitelintézetektől származó bankközi betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent.

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 dátumától) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket — a tőkeemelés Cégbíróshoz történő benyújtásáig — az egyéb passzív elszámolások között (az 1.B.66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbíróshoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó bankközi 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—32.2 sorok), az egyéb pénzügyi közvetítőktől (33.11—33.222 sorok), a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől (33.31—33.422 sorok), biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól (33.51—33.522 sorok), külföldi hitelintézettől (35.11—35.122 sorok), külföldi kormányoktól vagy nemzetközi intézményektől (35.21—35.322), illetve egyéb nem-rezidensektől (35.31—35.22 sorok) származik.

A megvásárolt, illetve eladott valutakészletekkel, valamint a forint bankjegy- és érme devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt vételével vagy eladásával kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között — a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat a 32.11 sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 35.11 sorban — kell jelenteni.

Az OTIVÁ-tól felvett hiteket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt a 33.31—33.422 sorokban, hanem a 34. sorokban kell szerepeltetni.

A 34.1—34.22 sorokban az egyéb, pl. takarékszövetkezeteknek az OTIVÁ-tól felvett hitel fennálló állományát kell jelenteni.

A 36. sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségekhez nem tartozó, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni.

4. Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

Az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát, amelyek jogszabály szerint tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírokká átalakíthatók, külön sorokban (41.21—41.22 sorok) 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 zárt körben kibocsátott (44.1—44.22), valamint a külföldön kibocsátott értékpapírokat (45.1—45.22 sorok).

²¹ A hitelintézetnek tehát pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.

A belföldön kibocsátott értékpapírok szektorális bontását az 1.C Tájékoztató adatok között kell jelenteni.

5. *Passzív kamatelhatárolások*

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és takaréklevél jellegű betétek betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) szektoronként bontva.

6. *Egyéb passzív elszámolások*

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, Euroban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5—59.2 sorokban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), 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 Posta Elszámoló Központ (PEK) számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézetekhez beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított 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 stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

63. *Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás*

Ezek a sorokon 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 65.11—65.9 sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, Euroval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51.1—59.2 sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

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

Központi kormányzattal szemben (65.11 sor):

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

Helyi önkormányzatokkal szemben (65.12 sor):

Itt az önkormányzatokkal és intézményeikkel szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

TB-vel szemben (65.2 sor): Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának, ha összevont egyenlege Követel jellegű.

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 (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (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 forint bankjegy- és érme forintszámla ellenében történt vételével vagy eladásával kapcsolatban nem rezidensekkel szemben fennálló tartozásait is.

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (65.9 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, amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni (nettó összeggel) a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelek összegét addig, amíg a hitelintézet még nem fizette ki a címzettnek, illetve a hitelek törlesztő részleteit addig, amíg a hitelintézet nem továbbította a munkáltatónak.

Ezen a soron kell nyilvántartania hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbíráshoz történő benyújtásáig befolyt összegeket — amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank.

Itt kell szerepeltetnie továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket — a tőkeemelés Cégbíráshoz történő benyújtásáig.

A Cégbíráshoz történt benyújtást követően ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg.

7. Hátrasorolt 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 — Cégbíráshoz bejegyzés céljából be nem nyújtott — részjegytőkét, vagyoni hozzájárulást stb.

A 71.1 és 73.1 Alárendelt kölcsöntőke — szavatoló tőkénél figyelembe vehető sorokba a Hpt. 5. számú mellékletének I. fejezet 2. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegének az évenkénti fokozatos csökkentés után fennmaradó része szerepelhet.

A 71.2 és 73.2 Alárendelt kölcsöntőke — szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető sorokba a törvényi előírásnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkének — a Hpt. 5. számú melléklete I. fejezet 2. pont d) alpontja szerint — a szavatoló tőke értékébe 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.²²

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 mellékletének I. fejezet 3. 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 vagyon-jegyalapot,

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. A bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegyeket nem szabad kimutatni a részjegy állományban.

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 lakástakarékpénztárak 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 91.1 Jegyzett tőke sorban — az Szm. által meghatározottak szerint — a Cégbíráson bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni.

A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíráson már bejegyeztek függetlenül annak a szövetkezetnél külön nyilvántartott összetételétől.²³

²² Lásd a Függelék II. rész 2. pontját.

²³ A tőkeleszállítás esetén a cégbírási bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint kell a megfelelő sorokban kimutatni.

A befizetett, de a Cégbíróság által még nem bejegyzett tőkeemelés összegét — a Hpt. szavatoló tőkeszámítással kapcsolatos előírásaival összhangban — szintén itt kell szerepeltetni.

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 cégbírósági benyújtás igazolását illetve befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig 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* sorokban 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 is figyelembe kell venni, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a Felügyelethez már megtörtént. A 92.2 *Tőketartalék — egyéb* sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékokat jeleníteniük.

A 93.1—93.3 *Eredménytartalék* sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 93.1 sorba), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 93.2 sorba) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékokat (a 93.3 sorba).

A 93.2 *„Eredménytartalék — közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi”* 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 a várható, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, — a későbbiek során 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.

A 96. *Általános tartalék* sorban a Hpt. 75. § (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékokat kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszte-

ségrendezésre még fel nem használt általános tartalékok továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A 97. *Mérleg szerinti eredmény* (év közben Eredmény) sorba a 2.A Eredménykimutatás tábla²⁴ 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.

I.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet, illetve az MNB részére szükséges információkhoz, számításokhoz.

11. Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken)

Az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat — a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően — a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembevételével kell kimutatni.²⁵ A b) és c) Euro, 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 költségvétési garanciára — nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

²⁴ Az MNB adatszolgáltatás 07. táblája.

²⁵ A teljes érték a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.

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.

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 fedezetül szolgáló egyéb biztosíték, kézzizálog, célbetét stb.). A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

12. Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)

A 12. összesítő sorban a fedezeteket nem teljes értékben, hanem csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat²⁶) értékéig kell kimutatni részletezés nélkül, egy összegben²⁷. A „túlbiztosított” eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket a valós értéken kell számításba venni.

13. Comfort letter-rel fedezett követelések

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 lombard hitelként jelenteni, amikor a hitel céljától függetlenül az ügyfélnek a 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 211—213. 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 221—223. sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

3. Független tett kamatok, kamatjellegű jutalékok

Ezekben a sorokban a független tett²⁸ kamatokat és kamatjellegű jutalékokat kell jelenteni a megadott szektorokra.

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.²⁹

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 követelésnek a leírás előtti könyv szerinti bruttó (teljes) nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban.³⁰ A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsol-

²⁸ A számviteli előírások szerint független tett kamatokat és kamatjellegű jutalékokat kell kimutatni.

²⁹ Az adott lejárt állománynak a hitelintézet által nyilvántartott nettó értékét kell jelenteni.

³⁰ A beszámolás időszakáig a mérlegből havonta leírt kihelyezéseknek a kumulált értékét kell kimutatni.

²⁶ Ideértve az Szkr. szerint független tett kamatokat.

²⁷ Itt arányosan a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.

latos 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 sorokban (51.2 sor) az egyéb követeléseket.

Az 51.31—51.32 *Háztartások*, illetve a 51.4 *Külföld* sorokban kell a magánszemélyekkel és egyéni vállalkozókkal, illetve a külföldi ügyfelekkel szembeni leírt követeléseket feltüntetni.

Az 51.5 *Egyéb* sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni.

Az 51.6 *Leírt kamatkövetelések* soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített és 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 — szerződés módosítás alapján elengedett és — leírt 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 53—55. sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig véglegesen eladott — az eladás előtt a mérlegben kimutatott — követelésállományt a megadott bontásban könyv szerinti bruttó értéken (53. sor részletező sorai), könyv szerinti nettó értéken (54. sor részletező sorai), valamint eladási értéken (55. sor részletező sorai). (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 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 jutalékkövetelések 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.

Az eladott követeléseket — a leírásokhoz hasonlóan — a nem pénzügyi vállalatoknál meg kell bontani hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s az egyéb soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szemben 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 jutalékkövetelések összegét.

56. *Leírt és eladott követelések mögötti refinanszírozási hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken*

Ebben a sorban az MNB által refinanszírozott hitelállományokból csak a tőkekövetelés értékét kell megadni.

57. *Saját érdekeltségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig)*

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (57.1 sor), könyv szerinti értéken (57.2 sor), illetve eladási értéken (57.3 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.

6. *Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok összesen*

A Felügyeleti mérleg Forrás oldalán a 4. Hitelezői jogot 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 63. *Külföld* sorban a hitelintézet által belföldön kibocsátott értékpapírok közül a nem-rezidensek által megvásárolt állományt kell kimutatni.

A 64. *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.

7. Egyéb tájékoztató adatok

A 71. *Munkáltatói és helyi támogatás állománya* sornak kell tartalmazniuk a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken. A 72.1—72.2 *LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya* sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakástakarékpénztárak 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 ténylegesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, hanem 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 feltüntetni. Ha a befizetett adóelőleg meghaladja az — időarányos — adófizetési kötelezettség összegét, a visszatérítendő adót (az adóhatósággal szembeni követelést) negatív előjellel kell szerepeltetni.

A 74.1 *Egyéb aktív időbeli elhatárolás* sorban a Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a 8. *Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök* sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

A 74.2 *Egyéb passzív időbeli elhatárolás* sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 6. sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A 75.1 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos, mérlegen kívüli követelések értékét kell szerepeltetni. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet az eszköz penzióba vevője, aki jogosult, de nem köteles a penzióba adó részére az eszközt meghatározott áron visszaadni. A nyilvántartásban szereplő követelés azt az összeget tükrözi, amelyet a hitelintézet akkor kap, ha az eszközt visszaadja a penzióba adónak. Ez az eset akkor következik be, ha az eszköz piaci értéke alacsonyabb lesz annál az árnál, amely mellett a penzióba adó visszavásárlási kötelezettséget vállalt.

A 75.21 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos, mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni nyilvántartási értéken. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet volt az eszköz penzióba adója, és a partner a pen-

zióba vevő, aki csak jogosult, de nem köteles az eszközt a hitelintézetnek meghatározott áron visszaadni. A kötelezettség nagysága a visszavásárlási árat tükrözi.

A 75.22 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos, mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken. A céltartalék képzési kötelezettség akkor merül fel, ha az eszköz piaci értéke a visszavásárlási árhoz képest alacsonyabb.

A 76.1 *Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás* sorba az olyan vállalkozásokba befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak a nettó könyv szerinti összegét kell beírni, amelyeket még nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befektetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfelelő — befektetési célú értékpapírok vagy vagyoni érdekeltségek című — eszközcsoportjai között.)

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 kimutatni.

A 77.1 *Kárpótlási jegy* nettó értéken sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási, illetve Befektetési célú értékpapírok című eszközcsoportjainak 21.12 és 31.11 *Államkötvény* soraiban kimutatott értékpapír állományból a kárpótlási jegyek értékét kell jelenteni nettó értéken.

A 77.2 *Hitelezői viszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelések nettó értéken* sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási célú értékpapírok és a Befektetési célú értékpapírok eszköz-soraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni nettó értéken — az állampapírok és a jegybank által kibocsátott kötvények nélkül —, mivel ezeket — az állampapírokhoz és a jegybank által kibocsátott kötvényekhez hasonlóan — a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A 77.3 *Államadóssági kötvénysorban* a kötelező tartalékolási szabályok változása következtében 2001. január 31-én a jegybanktól a hitelintézethez került, mind a befektetési, mind a forgatási céllal tartott államadóssági kötvények állományát kell jelenteni könyv szerinti bruttó értéken.

A 77.4 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 77.5 soron a *Visszavásárolt saját részvényeket* névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A 78.111—78.112 sorokban a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és egyéb hiteljellegű követelések között (a Felügyeleti mérleg 55.11—55.27 soraiban), illetve a nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett betétek között (a Felügyeleti mérleg 14.11—14.242 soraiban) jelentett állományokból a nem pénzügyi vállalatokat segítő és azok

által finanszírozott nonprofit intézmények adatait (a hiteket könyv szerinti bruttó és nettó értéken is) kell szerepeltetni. A 78.111—78.112 sorba a számukra nyújtott összes hitel és hiteljellegű követelés, a 78.12 sorba az általuk elhelyezett összes betét hó végi állományát kell helyezni.

A 78.211—78.22 sorokban külön ki kell mutatni a Felügyeleti mérlegben a nem pénzügyi vállalatok adatai között szerepeltetett nem jogi személyiségű vállalkozói hitelek, illetve betétek hó végi állományát (a hiteket könyv szerinti bruttó és nettó értéken is).

A 78.31—78.43 Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg 55.261—55.262 soraiból kiemelve) az egyéb hitelek azon része, melyet iroda- és üzletházépítésre nyújtott a hitelintézet. Olyan egyéb (nem lakáscélú) ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk e soroknak (eredeti lejárat szerinti bontásban, könyv szerinti bruttó és nettó értéken), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építető, fejlesztő személye nem azonos; azaz amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt irodaházak, székházak, üzletházak vagy bevásárlóközpontok stb. építésére vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel vagy anélkül nyújtott a hitelintézet.

A 79.1 *Látra szóló takarékbetétek összesen* sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakosság látra szóló takarékbetétek állományát kérjük 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.

81. Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések

A forgatási, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények (a Felügyeleti mérleg 22.41, 32.41 és 64.1—64.2) soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön feltüntetni a hitelintézetekben, pénzügyi vállalkozásokban, befektetési vállalkozásokban, biztosító részvénytársaságokban (PBB-ben), illetve a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések nettó könyv szerinti értékét.

82. Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken

Itt könyv szerinti nettó értéken kell kimutatni és külön, a részletező sorokban feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek az 1.AN 58.12 és 58.22 sorokban szerepelnek.

A 82.5 Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt 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 pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti — a számviteli mérlegben vevővel szembeni — követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel és/vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejárat időtartamtól függetlenül.

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

- a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,
- b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint
- c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan — a csoportosítás szerint — könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A „Saját eszköz”-ök alatt a Mérleg 9. Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét 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 érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába. (Az eladott befektetések a Felügyeleti Mérleg 22. és 32., illetve 6. eszköz-soraiból kerültek ki.)

Könyv szerinti értéken az adott eszköznek az Szkr. előírásainak megfelelő nyilvántartási értéke értendő. Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni. Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni.

A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

A visszavásárlási kötelezettséggel eladott (saját) részvényből szerzett tőke értékét a 4. *Visszavásárlási kötelezettséggel eladott saját részvény névértéke* sorban külön ki kell mutatni, mindaddig, míg a visszavétel meg nem történik.

1.E FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖVETELÉSEK, illetve

1.F FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖTELEZETTSÉGEK

A jelentések kitöltése

A hitelintézetekkel, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel, valamint a biztosítókkal és nyugdíjalapokkal kapcsolatos összes forint és deviza követelés és kötelezettség állományát kell jelenteni ezeken a táblákon, a valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos eszközök és források, valamint az aktív és passzív időbeli elhatárolások és az egyéb aktív-passzív tételek kivételével. A követeléseket könyv szerinti bruttó értéken kell jelenteni. A bankokra és szakosított hitelintézetekre, valamint biztosító részvénytársaságokra és a KELER-re vonatkozó állományokat intézményenként, de egy-egy intézményre egyetlen forint, illetve egyetlen deviza állományra összegezve kell jelenteni. A többi intézménnyel kapcsolatos forint, illetve deviza állományokat intézménycsoportokra összegezve, az alábbi csoportazonosítókkal kell beküldeni:

Szövetkezeti hitelintézetek együtt	F0000004
Nyugdíjpénztárak	F0000002
Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők (KELER nélkül)	F0000036
Biztosító egyesületek és önkéntes önszegélyező pénztárak, illetve és önkéntes egészségpénztárak	F0000042

Az összevont csoportazonosítókkal jelentendő intézmények adatait nem lehet a korábban használt külön törzsszámmal, egyedileg jelenteni!

A Felügyeleti mérleg egyes soraival előírt kötelező egyezőségeket a táblaformátumok tartalmazzák.

A két táblán szereplő „Partner megnevezése” oszlop adatait sem a Felügyelet, sem az MNB részére küldendő file-ban nem szabad megküldeni, de az írott táblaformátumban ki kell tölteni.

1.G DEVIZANEMENKÉNTI RÉSZLETEZÉS

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a nem pénzügyi vállalatok és a háztartások Felügyeleti mérlegben szereplő összes devizahitel- és devizabetét állománynak a devizanemenkénti részletezését kell közölni.

Az *Euró-tagdevizákban* lévő állományokat az euró (10. EUR) sorban kell jelenteni, beleértve azokat a tagdevizákat is, amelyeket korábban a 19. Egyéb sorban millió

forintban kellett figyelembe venni (görög drachma, luxemburgi frank, portugál escudo, ír font).

A valódi penziós ügyletekből származó követeléseket és kötelezettségeket nem kell tartalmazniuk a deviza állományoknak.

A Felügyeleti mérleg egyes soraival előírt kötelező egyezőségeket a táblaformátumok tartalmazzák.

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 — főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő I. típusú eredménykimutatást követi, de attól helyenként eltér. A jogszabályban előírt egyes céltartalékokat, értékvesztéseket, általános, illetve egyéb tartalékokat az esedékség 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 évközből 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 bevételek eredményt növelő,
- a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- a céltartalék képzés ráfordításként,
- a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- az értékvesztés elszámolása ráfordításként,
- az értékvesztés visszairása — az Szmt., illetve az Szkr. előírásainak megfelelően — bevételként, illetve ráfordítás csökkentő tételként szerepel.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a hitelintézeti jelentésben — a számlák aggregálása után — valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt

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

1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézetekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók.

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betéltelhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék-bevételeket, 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 árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

A 11. *Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele* és a 12. *Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele* sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó — ügylettípus szerint részletezett — bevételeket tartalmazzák.

A 13. *Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele* sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket (a 13.1—13.5 sorokban részletezve).

Ennek megfelelően — az Szmt.-vel összhangban — az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között — a 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) 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 hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betéltelhelyezésből 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 árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A 21. *Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása*, valamint a 22. *Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása* sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó — ügylettípus szerint részletezett — ráfordításokat tartalmazzák.

A 23. *Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása* a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat, a 24. *Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása* sor a saját kibocsátású — a részletezés szerinti — értékpapírok után térített és térítendő kamatokat, és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza.

A 25. *Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása* sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

A 26. *Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás* sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni — ha más kamatráfordítás 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 hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

41. Kapott osztalék

A 411. és 412. 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 413. 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 421. és a 422. 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.

A 421.4 és a 422.3 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 ügylethez 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 — kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt számvitelileg az egyéb eredményben kimutatott céltartalékkal — a következő részletezés szerint:

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 értékvesztésének képzését, visszairását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például devizaeszközök és kötelezettségek ártéríteléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamvesztést, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszairását.)

A 432. 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 árfolyamváltozásából származó bevételt, illetve ráfordítást (árfolyamnyereséget, -vesztéset), valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszairását 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.

Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok árfolyamváltozásából származó bevételeket és ráfordításokat (árfolyamnyereséget, -vesztéset), valamint az értékvesztést és az értékvesztés visszairását.

44. Egyéb üzleti tevékenységek eredménye

A 44. Egyéb üzleti tevékenység eredményét meg kell bontani 441. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 442. Egyéb eredményre.

A 441. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét.

A 442. Egyéb eredményen belül tételesen ki kell mutatni a 442.11—12—13 Saját követelés értékesítés bevételét, ráfordítását, valamint az ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszairását.

A 442.21—22—23—24 soron kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszköz értékesítés bevételét, ráfordítását, értékvesztés elszámolását, visszairását.

A 442.3—442.4 csoporton belül kell szerepeltetni a saját készletértékesítés, valamint a tárgyi eszközök és immateriális javak eredményének elszámolását.

A 442.51—53 sorok tartalmazzák az Szkr., illetve a Hpt. szerinti általános kockázati céltartalék képzését és ennek felhasználását, illetve felszabadítását.

A 442.61 és 442.62 Egyéb céltartalék képzése, illetve felhasználása, felszabadítása sorokban kell szerepeltetni az Szkr. és egyéb rendeletek szerint képzett, máshova nem sorolható céltartalékok képzését, valamint felhasználását, felszabadítását.

A 4427—44281—2. soroknak kell tartalmazniuk az egyéb, külön sorokban nem kiemelt bevételeket, ráfordításokat.

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 ki kell emelni a személyi jellegű kifizetések közül a bérköltségeket, az egyéb kifizetéseket, a társadalombiztosítási kiadásokat stb. (5111—5114). Részletezni kell még

a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket is (512—515).

Az 516. Egyéb igazgatási költségek között a máshol fel nem sorolt költségeket kell szerepeltetni.

Az 517. Értékcsökkenési leírások közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök stb. után elszámolt tételek kerülhetnek.

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 visszaírásokat, 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.]

6. Szokásos (Üzleti) tevékenységeredménye

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

A 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 visszaírásokat, 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. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 19. 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 adó többletet) 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.

8. Adózott eredmény

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 21. 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 lévő I. típusú Eredménykimutatás 23. sorával.

94. Fizetett (jávahagyott) osztalék, részesedés

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, megbontva a 941. sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 942. sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegére.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 24. sorával.

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 eredményének — a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének — ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt., 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 lévő I. típusú Eredménykimutatás 25. sorával.

3.A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázatban a Hpt. 5. sz. mellékletében foglaltak alapján kell levezetni a szavatoló tőkét (SZT).

A táblázat részletező soraiban külön kell levezetni az Alapvető és a Járulékos tőke elemeit, a kiszámítandó tőkék értékét, illetve a befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatának fedezetéül szolgáló tőkét, külön kiemelve a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét, valamint a törvény egyes előírásaiban meghatározottak szerint a tőkével fedezendő túllépéseket, tőkekövetelményeket is figyelembe véve meghatározni a szavatoló tőkét, illetve annak részarányait.

11. Alapvető tőke elemei

A 11.1 *Jegyzett tőke* sorban kell összesíteni a jegyzett tőkének számító értékeket.

A 11.11 sorban a Cégbíróságon már bejegyzett és a számviteli előírások szerinti jegyzett tőke értékét kell kimutatni.

A Cégbírósághoz már benyújtott, de még be nem jegyzett tőkeleszállítás összegét a közgyűlés (alapító) döntés napját követően a bejegyzésig külön kell feltüntetni mindaddig, míg a leszállított (csökkentett) jegyzett tőke értéke bejegyzésre nem kerül.

A tőke kivonással végrehajtandó tőkeleszállítás (csökkentés) értékét a 12.2 sorban kell kimutatni.

Abban az esetben, amikor a jegyzett tőke leszállítást nem tőke kivonással, hanem (pl. a negatív eredménytartalék megszüntetésével) a tartalékok terhére hajtják végre, akkor az érintett tartalékokat, illetve a jegyzett tőke értékét a módosulásnak megfelelően kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a mérlegben a forrás oldalon — a cégbíró-sági bejegyzésig — változatlan összeggel a főkönyvi adatoknak megfelelően szerepel a jegyzett tőke és tartalékok értéke. A tőkeleszállítás nagyságát, és az egyes tartalékok érintettségét a tábla végén tájékoztató adatként külön ki kell mutatni.

A 11.12 sorban a befizetett — közgyűlési, alapítói döntés szerinti — jegyzett tőke emelését kell a hitelintézeteknek szerepeltetni a Hpt. előírása alapján. Itt a befizetett és a Cégbírósághoz bejegyzésre már benyújtott jegyzett tőke emelését attól a naptól kezdve figyelembe kell venni, hogy a tőkeemelésre vonatkozó és a cégbíró-sági benyújtás igazolását rögzítő határozatot, illetve befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a Cégbírósághoz bejegyzésre még be nem nyújtott jegyzett tőke elemek (rés-

jegy, vagyonjegyalap, vagyoni hozzájárulás stb.) összegét nem lehet figyelembe venni.

11.2 Tőketartalék

Ebbe a sorba a saját tőke elemei között szereplő és a számviteli szabályok szerint kimutatandó összeget kell feltüntetni.

11.31 Eredménytartalék

Itt a Felügyeleti mérleg saját tőke elemei közül az Eredménytartalék részletező (93.1 és 93.3) soraiban szereplő állomány összegét kell figyelembe venni

11.32 *Eredménytartalék — Előzetes év végi eredmény átvezetésével kialakított előzetes eredménytartalék*

Ezt a sort a mérleg fordulónapját követően (január 1-je után) a közgyűlés által elfogadott, auditált mérleg megjelenéséig lehet kitölteni, amennyiben az Igazgatóság döntött a javasolt osztalékról.

Az év végi előzetes mérleg szerint eredményként (várható eredménytartalékként) kimutatott 93.2 *Eredménytartalék — közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi* sort csak abban az esetben lehet számításba venni, ha a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolásra kerülő tételeket (értékvesztést, cél- és egyéb tartalékokat), illetve a tervezett osztalékfizetés összegét nem tartalmazza.

11.4 Lekötött tartalék

Ebbe a sorba a saját tőke elemei között szereplő és a számviteli szabályok szerint kimutatandó összeget kell feltüntetni.

11.51 Általános tartalék

Ide kerül az Hpt. előírásai szerinti állomány értéke. Itt kell szerepeltetni a korábbi években megképzett (és veszteségre még fel nem használt) általános tartalékot is.

11.52 *Általános tartalék — előzetes év végi (közgyűlés előtti) adózott eredményből*

Ebbe a sorba szerepel — az Hpt. előírásai szerinti — az előzetes év végi adatok alapján adózott eredmény sorban kimutatott összegnek megfelelően megképzett állomány értéke.

Ezt a sort a mérleg fordulónapját követően (január 1-je után) a közgyűlés által elfogadott, auditált mérleg megjelenéséig lehet kitölteni, amennyiben az Igazgatóság már elfogadta az előzetes év végi eredményt és döntött a javasolt osztalékról. A jóváhagyott adózott eredmény alapján képzett általános tartalékot az előző 11.51 sorban kell kimutatni.

11.6 Általános kockázati céltartalék

Ide kerül az Hpt. és a számvitel előírásai szerint az év végén (december 31-én) megképzett általános kockázati céltartalék teljes értéke. Év közben a megképzett, de a veszteségre még fel nem használt és a beszámolás időpontjában fennálló általános kockázati céltartalék állományt kell kimutatni.

Az általános kockázati céltartalékot — a hitelintézet számviteli politikájában meghatározott módon — a Hpt. 87. §-a alapján legfeljebb a korrigált mérlegfőösszeg 1,25 százalékáig lehet megképezni.

Az általános kockázati céltartalék — a beszámolási időszakában rendelkezésre álló — állományának a jogszabály által meghatározott hatályos adókulccsal kiszámított összegét külön sorban kell szerepeltetni.

11.7 *Mérleg szerinti eredmény* sorba csak az év végén a közgyűlés által elfogadott, auditált mérleg szerinti eredmény értéke kerülhet, mivel évközben a pozitív eredmény nem vehető figyelembe a szavatoló tőke számításánál.

12. Alapvető tőke módosítása

Ebbe a sorba kell — negatív előjellel — az alapvető tőke kiszámításához szükséges alapvető tőkeelemek összegét csökkentő tételek értékét összesíteni.

12.1 Jegyzett tőke be nem fizetett összege

Itt kell negatív előjellel nélkül a saját tőkénél feltüntetett még be nem fizetett jegyzett tőke összegét beírni.

12.2 *Jegyzett tőke leszállításának (tőke kivonás miatti csökkentésének) értéke a cégbírósági bejegyzésig*

Ebben a sorban a tőke kivonással megvalósuló — a közgyűlési (alapítói) határozat szerinti — jegyzett tőkecsökkentés (leszállítás) értékét kell szerepeltetni a döntést követő naptól kezdve addig, amíg a Cégbíróság azt be nem jegyzi, és a jegyzett tőke értéke ezzel nem módosul.

A szövetkezeti hitelintézeteknél bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegyállományt, visszafizetett vagyoni hozzájárulás összegét itt kell kimutatni addig, amíg annak értéke, a jegyzett tőke leszállítása a Cégbíróságon nem kerül bejegyzésre.

12.3 Immateriális javak

Itt kell a számviteli szabályok szerint kimutatandó immateriális javak értékét feltüntetni, beleértve az Szm. 25. § (2) bekezdésében az egyéb immateriális javak (1A.93.3 sor) között kimutatható alapítás-át szervezés aktivált értékét is.

12.4 *Nem a pénzügyi intézmény elhelyezésére szolgáló ingatlan-vagyoni értékű jog*

Ide kerül az Hpt. 5. sz. mellékletének előírása szerint a tárgyi eszközök között szereplő, de nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok értéke, amelyet az 1A.95.1 *Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás célú tárgyi eszközök — ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok* sorban kell feltüntetni.

A 12.5 *Visszavásárolt részvények* sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek könyv szerinti (netó) értékét kell szerepeltetni.

12.6 Általános kockázati céltartalék adótartalma

Ide kerül az Hpt. és a számvitel előírásai szerinti általános kockázati céltartaléknak — a beszámolási időpontban fennálló állományának — a mindenkor hatályos társasági adókulccsal kiszámított összege.

12.7 *El nem számolt értékvesztés és*

12.8 *Kockázati céltartalék hiánya*

Ezekben a sorokban a Hpt. 87. § (1) bekezdés előírásai szerint az el nem számolt értékvesztésnek, illetve a kockázati céltartaléknak a meg nem képzett összegét (hiányát) kell feltüntetni, ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt is. Itt a minősített állomány után a még el nem számolt értékvesztésnek, valamint a megképzendő kockázati céltartalék igénynek a még el nem számolt (pl. könyvelési késedelem miatti) összegét is jelezni kell.

A 12.9 *Évközi negatív eredmény* sorba az 1B.97 sorban kimutatott veszteség abszolút (negatív előjellel nélküli) értéke kerül.

1. Alapvető tőke

Itt kell összegezni az alapvető tőkének a törvényi módosításokkal (levonandó tételekkel) figyelembe vett elemeit.

21. Járulékos tőkeelemei

21.1 sorba kerül az *alárendelt kölcsöntőkének* minősülő minden olyan kölcsön, amely kielégíti a Hpt. 5. számú melléklet I. fejezet 2. pontjában foglaltakat, a d) pontban meghatározottak figyelembevételével, amely alapján a lejárati előtti 5 éven belül már csökkentett értéken vehető figyelembe az alárendelt kölcsöntőke.

A 21.2 *értékelési tartalék* sorba a számviteli előírások szerint kimutatott értékelési tartalék értékének a 70 százaléka kerülhet.

22. *Járulékos tőkeelemek csökkentése a járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó résszel*

Itt kell kimutatni az 1. Alapvető tőke és a 21. Járulékos tőke elemek értéke közötti olyan különbséget, amelyet a törvény szerint nem lehet figyelembe venni a tőkemegfelelés kiszámításához.

22.1 Alárendelt kölcsöntőke be nem számítható része

A Hpt. 5. számú melléklet II. fejezet 3. pontjában foglaltak szerint az alárendelt kölcsöntőkének a tőkemegfeleléshez figyelembe vett szavatoló tőkébe beszámítható része nem lehet magasabb az alapvető tőke ötven százalékánál. Ebben a sorban azt a különbséget kell szerepeltetni, amennyivel az alárendelt kölcsöntőkének a 21.1 sorban kimutatott összege több az alapvető tőke felénél.

Az MFB esetében a külön jogszabály alapján a járulékos tőke az alárendelt kölcsöntőke összegét 50%-kal meghaladhatja, ha a többletet az alárendelt kölcsöntőke képezi.

22.2 *Értékelési tartalék csökkentése az alapvető tőkét meghaladó résszel*

A Hpt. előírásai szerint a járulékos tőkeelemeket csak olyan mértékig lehet figyelembe venni, amíg azok együttes összege nem éri el az alapvető tőkét, ezért az értékelési tartalék összegét csökkenteni kell, amennyiben önállóan, vagy az alárendelt kölcsöntőke csökkentett értékével együtt haladja meg az alapvető tőke értékét.

2. Járulékos tőke

Itt a módosított járulékos tőke értéke szerepelhet.

Amennyiben az alapvető tőke negatív értéket mutat, ebben az esetben a járulékos tőke összegét nem lehet a szavatoló tőkénél számításba venni.

3. Módosítandó szavatoló tőke

Itt az alapvető és a figyelembe vehető (korrigált) járulékos tőke együttes értékét kell feltüntetni.

41. Tőkemódosítás a PIBB miatt

A Hpt. 5. számú melléklet II. fejezet 4. 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, befektetési vállalkozásba (továbbiakban: PIBB) történt befektetésekkel 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 befektetéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A 41.21, illetve a 41.22 sorokba azoknak a PIBB befektetéseknek, 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 befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része

Itt az előző (41.1 és 41.2) sorokban kimutatott minden nem befolyásoló részesedésű PIBB vállalkozás, befektetési vállalkozásban történt befektetés, valamint a részére alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott hitel együttes nettó összegének a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó értéket kell feltüntetni.

4. Prudenciális előírásokhoz tartozó szavatoló tőke

Az itt szereplő szavatoló tőke alapján kell a különböző (befektetési, a kockázatvállalási stb.) előírásokban meghatározott korlátozás szintjét megállapítani.

5. Limittúllépések és országkockázattőkekövetelménye

Az 51. sorban az egyes szavatoló tőke meghatározott százalékát meghaladó limit túllépések összege kerül.

51. Túllépés tőkével fedezendő összege

Ezekben a részletező sorokban ki kell mutatni a Hpt. által a szavatoló tőke, illetve a vállalkozás jegyzett tőkéjének százalékában meghatározott korlátokat meghaladó túllépések (a hivatkozott sorokban részletezett) összegét, függetlenül attól, hogy a törvényi előírásoknak ezek után a hitelintézet miként felel meg.

A 52. sorban a — külön jogszabályban — meghatározott országkockázatok fedezetére szolgáló tőkekövetelményt kell kimutatni.

6. Pénzügyi befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke

Itt kell a prudenciális előírásokhoz tartozó szavatoló tőke értékének a limit túllépések és országkockázat tőkekövetelménnyel csökkentett összegét beírni

Ez a szavatoló tőke rész — a Hpt. és a Tpt. által meghatározottak szerint — szolgál a kereskedési könyvi, illetve a befektetési tevékenységi, valamint az egyéb kockázatok fedezetére. A részletező sorokban a szavatoló tőke összegét fel kell bontani az eddigi felhasználások (csökkentések) után megmaradó — további előírások szerint felhasználható — szavatoló tőkeelemekre.

71. Kereskedési könyv kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke

Itt kell összegezni a részletező sorokban feltüntetett — a 71.1 sorban a kereskedési könyv nagy kockázatánál felmerült többlet, a 71.2 sorban az egyéb — tőkekövetelményt.

A 72. sorban *Deviza árfolyam kockázat tőkekövetelményét* kell szerepeltetni.

8. Kereskedési könyv és deviza árfolyam ratőke összesen

Itt az előző sorokban felmerült tőkekövetelményeknek a fedezetét kell részletezni

A 81. sorba a kereskedési könyvi, illetve a deviza árfolyam-kockázatára — a jogszabályi előírásnak megfelelően — felhasznált alapvető tőke összegét kell beírni.

A 82.1 sorba a kapott *kiegészítő alárendelt kölcsöntőke teljes összege* kerül függetlenül attól, hogy a kereskedési könyvi, illetve deviza árfolyam kockázatra mekkora része kerül felhasználásra.

A kiegészítő alárendelt kölcsön tőke és a járulékos tőke elkülönített része együttesen nem haladhatja meg a kereskedési könyvre, illetve deviza árfolyam kockázatra elkülönített alapvető tőke 150%-át. Ennek megfelelően a 82. sorba a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkéből, a 83. sorba a járulékos tőkéből a kereskedési könyv és a devizakockázat fedezésére felhasználható (kiegészítő alárendelt kölcsöntőke nélküli) összege írandó.

A járulékos tőke felhasznált összegét arányosan meg kell bontani és elemei szerint külön sorban kimutatni.

9. Szavatoló tőke

A szavatoló tőke értékét ez a sor jelenti (a 6. sor összegéből le kell vonni a 8. sorban lévő összeget). Ez a szavatoló tőke a tőkemegfelelési mutató számításának, illetve a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásnak a viszonyítási alapja.

A jegyzett tőke módosulásával (felemelésével, leszállításával) kapcsolatosan az új adatok alapján a szavatoló tőke megállapítására (illetve tőkemegfelelési mutatóra) vonatkozó számításokat a szükséges dokumentumokkal együtt a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Tájékoztató adatok

Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartalba, az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény elfogadásának különböző fokozatait a tájékoztató adatok között külön fel kell tüntetni.

A 1113. sorban a tartalékok terhére történő tőkecsökkentést kell kimutatni.

Itt nemcsak a tartalékok terhére és „nem tőke kivonással” történő jegyzett tőke leszállításának összegét kell feltüntetni, hanem azt is, amikor a jegyzett tőke leszállítása a tőke kivonás mellett a tartalékokat is érinti. A 3A.11, illetve a 3A.122 sorok összességének és részletezésének meg kell felelni a közgyűlés (alapító) által jóváhagyott jegyzett tőke leszállítására vonatkozó értékeknek.

A tőke csökkentése miatt érintett tartalékok módosulását külön-külön (a 112.1 sorban a tőke-, a 113.3 sorban az eredmény-, és a 114.1 sorban a lekötött tartalékot) a változásnak megfelelően kell feltüntetni.

A felügyeleti mérlegben a forrás oldalon a jegyzett tőke és tartalékok értékét — a cégbírósági bejegyzésig — változatlan összeggel kell kimutatni.

3.B TŐKEMEGFELELESI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA

A táblázat a tőkemegfelelési mutató számításának ellenőrzésére szolgál. 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 tőkemegfelelési mutató számításáról szóló, vonatkozó PM rendelet tartalmazza. A rendelet szerint a tőkemegfelelési számítást csak a nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközökre és mérlegen kívüli tételekre kell vonatkoztatni.

Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken, a mérlegen kívüli tételeket — a származtatott ügyletek kivételével — céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.

A származtatott termékek közül a kiírt opciókat más mérlegen kívüli tételhez hasonlóan céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken, az egyéb származtatott ügyleteket a tőkemegfelelési 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 garántőr, 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 eszköz súlyozás 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 tőkemegfelelési 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 TMM számításában.³¹

A nem száz százalékos súlyú súlyozott tételek összesen sorban összegezni kell mindazon nevesített eszköztételeket, amelyeknek a súlya kisebb, mint száz százalék.

A Száz százalékos súlyú eszköztételek sorban összegezni kell a nevesített tételek közül a száz százalékos súlyozásukat, valamint a banki könyvben szereplő, nem nevesített száz százalékos súlyozású eszközöket.

A mérlegen belüli és mérlegen kívüli súlyozott tételek összegzéséhez át kell vezetni a 3.C táblából a függő kötelezettségek (3C1n) és az egyéb jövőbeni kötelezettségek (3C2n) súlyozott értékének 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.

³¹ Itt az adott eszközöknek a kétféle kockázati súly szerinti megbontását kell feltüntetni, ezért a 100% súllyal figyelembe vett tételek csak tájékoztató adatként kerülnek feltüntetésre, mivel a teljes kockázati eszközök között már szerepelnek.

A 63.1 sorba kell a származtatott ügyletek partnerkockázatával kapcsolatos súlyozott értéket a 3.E, 3.F, illetve a 3G táblázatokból összesítve átvezetni. Piaci árazás esetén a partnerkockázat súlyozott értékét a 3.E1—3.E9, valamint a 3.F1—3.F9 táblázatok 3. sorának összegei alkotják. Az eredeti kockázat módszere szerint a 3.G1 és a 3.G2 táblázatok 3. sorban 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.G1 és 3.G2 táblázatokból számított összeghez hozzá kell adni a vonatkozó piaci árazási táblák 3. soraiban 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 összegek együttesen alkotják a korrigált mérlegfőösszeget, a tőkemegfelelési mutató nevezőjét.

A tőkemegfelelés számításához a szavatoló tőkét a 3.A táblázat 9. sorából kell átvezetni. A szavatoló tőke és a korrigált mérlegfőösszeg hányadosa alkotja a tőkemegfelelési mutatót.

3.C MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézet mérlegen kívüli tételeinek, ügyleteinek kockázati felmérése.

A jelentés kitöltése

A jelentés első részében a *Függő-és jövőbenkötelezettségek súlyozása* kerül bemutatásra.

A fekvő táblázatban a mérlegen kívüli tételeknek a tőkemegfelelési mutató kiszámításához szükséges adatok ellenőrzéséhez szolgál. Az adatokat a számviteli adatokat a számviteli nyilvántartások szerint a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló PM rendeletben foglalt súlyoknak megfelelő csoport bontásban kell szerepeltetni.

A táblázat sorai a mérlegen kívüli tételeket a hitelenyértékesítéshez használt, valószínűségeket tükröző ügyletkockázat csoportosításban kell összegezni.

A 3.C Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása táblázatban nincs minden tétel felsorolva, és egyes sorokba kiemelve, illetve csoportosítva kell az ügyleteket kimutatni.

A táblázat rendszere a TMM számítására vonatkozó rendelet szerint épül fel és a sorok kitöltése is az ott meghatározott tartalomnak megfelelően történik.

Az a), b), c), d) oszlopokban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a megképzett céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értékét kell a hitelegyenértékesítés második lépésfokának megfelelő eszközkockázati 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 0 százalékos súlyozást.

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. Például, ha valamely vállalati ügyfélért kibocsátott garanciavállalási ügyletet egy „A” zónába tartozó hitelintézet által kibocsátott, óvadékba helyezett értékpapír biztosítja, akkor a kockázati súlyt nem az ügyfél, hanem az óvadékba helyezett értékpapír kibocsátója szerint kell súlyozni. Az ilyen típusú ügyleteket kell a súlyozott értékkel a j), k), l) oszlopokban szerepeltetni. A súlyozott értékek mindkét esetben a hitelenyértékes súlyozására vonatkoznak. 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 rubrikában 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 eszközkockázati súllyal kiszámított értékei kerülnek.

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.³²

A 3.C142 *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 sorolhatók.

Az eredeti lejárat szerint évet meghaladónak minősülő, le nem hívott hitelkeret és ígervény súlyozása 50% és a 17. sorban a 3.C125 *Le nem hívott éven túli hitelkeretek, ígervények* sorban kell szerepeltetni.

³² Le nem hívott hitelkereteknek ténylegesen csak olyan hitelkeret szerződéseket lehet minősíteni, amelyekből még nem történt folyósítás. Ha a hitelkeretet részlegesen már igénybe vették, a hitelkeret fel nem használt része teljes kockázatú.

Az előzőektől eltérő hitelkereteket, illetve ígervényeket 100% kockázatúak között, a 3.C118 *Teljes kockázatú hitelkeretek* sorban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni azokat a hitelkereteket is, amelyekből beszámolás időpontjáig a lejárat előtt már folyósítás történt.

A mérlegen kívüli tételeket a táblázat folytatásában a **Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek** címmel más szempontból kell kimutatni.

Az egyes állományokat a számviteli nyilvántartás szerinti bruttó, illetve nettó értéken kell feltüntetni. Az egyes állományokhoz tartozó céltartalékot külön oszlopban kell szerepeltetni.

Az álló táblázatban a mérlegen kívüli tételek közül a függő és jövőbeni kötelezettségeket a tőkeemegfeleléshez 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.D.1—D.2 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, tényleges elvi főösszegek)

A jelentés célja

A táblázatok célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típusának és jellegének egy durva 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.

A 3.D.1 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.D.1 táblázatban a származtatott ügyletekre vonatkozó szerződések kereskedési célú és nem kereskedési célú szerződésekre, a 3.D.2 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 szerződéseként 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 kötéskori 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 tőkeemegfelelési mutató számításáról szóló PM rendelet szerinti magasabb kockázati súlyozású ügyletek közé kell helyezni. A több devizás kamatlábügyleteket a 3.D.1 és a 3.D.2 táblázatokban devizaügyletként kell kezelni. A szerződés típusokon belül elkülönülnek a tőzsdei és a nem tőzsdei ügyletek.

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)

A jelentések célja

A táblázatok célja a hitelintézetnek a „banki” könyvben szereplő származtatott ügyleteinek kockázati felmérése a tőkeemegfelelési mutató számításához.

A jelentés kitöltése

A jelentések első részében — a), b), c) oszlopokban — az ügyletek piaci értéke, a második részében az ügyletek súlyozása kerül bemutatásra a hátralévő futamidő szerint.

A súlyozott értékeket a d), e), f) oszlopokban, együttes összegüket 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 tőkeemegfelelés 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 tőzsdei ügyletek és a 14 napon belüli eredeti lejáratú devizaügyletek, illetve 5 napon belüli eredeti lejáratú értékpapír ügyletek tájékoztató adatként szerepelnek a táblázatokban.

A piaci árazás módszerének 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 megszorzott 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 tőke megfelelési mutató számításáról szóló PM rendelet értelmében az ügyletkockázatot csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázat határozza meg.

Az árfolyam változási tényezőt szerződés típusonként és futamidőnként a tőke megfelelési mutató számításáról szóló PM rendelet határozza meg. A hivatkozott rendelet tartalmazza az eszközkockázati súlyokat is.

A 3.E és 3.F tábla a származtatott ügyletek partnerkockázata szerinti adatokat szerződés típusonként összesítve tartalmazza.

1. — Kamatlábszerződések
2. — Devizaszerződések
3. — Egydevizás részvénytársaságok
4. — Többdevizás részvénytársaságok
5. — Egydevizás kötvényszerződések
6. — Többdevizás kötvényszerződések
7. — Nemesfém- és aranszerződések
8. — Áruszerződések
9. — Hitelderivatívák

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.

Segéd táblázatokat lehet alkalmazni a tőke megfelelési számítás ellenőrzéséhez szükséges kockázatok felmérése érdekében. A segéd táblázatokat nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában el kell helyezni.

Az összesített hitelintézeti jelentések készítéséhez az adatokat szerződéstípusonként külön-külön tábla tartalmazza.

A 3.E.1—9 számozású táblák a Piaci árazás szerinti kockázat — pozitív pótlási költségű szerződéseket, a 3.F.1—9 számozású a Piaci árazás szerinti kockázat — negatív pótlási költségű szerződéseket tartalmazza.

A táblák megnevezése és számozása a szerződés típusok szerint az alábbiak:

1. — Kamatlábszerződések
2. — Devizaszerződések
3. — Egydevizás részvénytársaságok
4. — Többdevizás részvénytársaságok
5. — Egydevizás kötvényszerződések

6. — Többdevizás kötvényszerződések
7. — Nemesfém- és aranszerződések
8. — Áruszerződések
9. — Hitelderivatívák

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.

Minden tábla azonos struktúrában épül fel a kockázat számítási módja, a lejárata, a fedezeti cél és az eszköz súlyozás szempontjából.

A kockázat számításához a táblázatok két információ rész tartalmaznak: a származtatott ügyletnek az eszközkockázattal súlyozott pozitív pótlási költségét és a származtatott ügylet eszközkockázat 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 eszköz súlyozásnál (partnersúlyozásnál) kerül figyelembe vételre. Amennyiben egy ügylet mögötti alacsony kockázatú biztosíték fedezi a pótlási költséget és a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot, akkor az eszköz súlyozásnál nem a partner, hanem a biztosíték kockázata lesz meghatározó. Természetesen, ehhez szükséges az, hogy a biztosíték a tőke megfelelési 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 tőke megfelelési 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 főösszegre 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 tőkemegfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatból a 3. sorban szereplő *g)* Súlyozott értékek összesen oszlopban összesített értékek összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát.

Eredeti kockázat szerinti módszeréhez kapcsolódó Segéd táblázatok a következők:

3.G.1 — Kamatlábszerződések

3.G.2 — Devizaszerződések

A tőkemegfelelés 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.

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 értékben kell besorolni.

Az eszközökhöz és a forrásokhoz tartozó várható bevételeket és ráfordításokat, valamint a működési költségekkel kapcsolatos pénzkiadásokat 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.

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 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 13.7 sorban kell feltüntetni. A függő és jövőbeni kötele-

zettségek 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 lejáratnál 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 számítható.

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 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 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 lejáratnál, 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 lejáratnál, 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 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 egy mást 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 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 51.2 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

Az 51.3 sorban a hitelintézetnél lévő készpénzleteket 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 tétellel 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 kereszmet-

szetet 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 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.

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 mérlegen 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 devizatételek 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.

Eszközökhözkapcsolódó 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 — pénzüsségeket 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 elszámolásaiból 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 jogszabályban³³ 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.

Forrásokhozkapcsolódó 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 összeget 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.

³³ Lásd a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi II. törvényt. Ha az adós valamely kötelezettség biztosítására a felszámolás kezdő időpontja előtt óvadékot nyújtott, a felszámolási eljárás közzétételekor az óvadékra vonatkozó megállapodás megszűnik, és az óvadék tárgyát képező vagyont a felszámoló részére ki kell adni.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott árfolyammal számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

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 állományát 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.

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 vagyonnekelt, illetve letétkelt 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].

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.

43.32 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 vagyongazdálkodási 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 111—119. 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 211—219. 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 311—312. 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 321—322. 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 3311—3312. sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok fedezetül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni.

A 3411—3412. sorokban az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok fedezetül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírok fedezetül 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 — HOZAMIGÉRET

A jelentés célja

A jelentés a Tpt. 131. §-ban meghatározott hozamigéretre, illetve a mögöttes bankgaranciára, illetve a 241. §-ban meghatározott befektetési alapkezelő által tett hozamigéret mögé vállalt bankgaranciára vonatkozó, továbbá a pénzügyi szolgáltatások közé tartozó pénztári vagyongazdálkodással kapcsolatos hozamigéretekre, illetve bankgaranciákra vonatkozó információk bemutatását szolgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hozamigéretre, valamint a hozamigéretre szóló garanciáról kell az adatokat szolgáltatni.

A 11. sorban a hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében vállalt portfóliókezelési szerződésekre tett portfóliókezelési hozamigéretek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt. 131. §-a értelmében a hozamigéretet csak a tőke megóvásához szükséges ígérettel együtt lehet megtenni, a sorban a kezelésre átadott portfólió tőkeösszegének és az ígért hozam együttes értékét kell figyelembe venni.

A 12. sorban a portfólió napi értékelése alapján a hozamigéretnek 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 21. sorban a más befektetési szolgáltató által tett hozamigéretre 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 hozamigéretre 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 hozamigéretére vonatkozó bankgarancia nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. A befektetési alapkezelő hozamigéretének a Tpt. 241. §-a szerint a tőkeérték megóvásához szükséges érték-

kel együtt kell járnia. Ily módon a hozamigéret 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 vagyongazdálkodási szerződésekre tett hozamigéretek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt.-ben meghatározott, a hozamigéretekre vonatkozó előírásokat, a hozamigéretet csak a tőke megóvásához szükséges 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 hozamigéretnek 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 vagyongazdálkodással kapcsolatosan más által tett hozamigéretre 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 1994. évi XXIV. törvény, valamint az azt módosító 2001. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtásának érdekében — az anonim 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).

A nem névre szóló betétek, letétek azonosítása és kimutatása független attól, hogy védelem (állami garancia, OBA stb.) alá tartoznak, vagy sem.

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 ügyletek 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 a hó végén fennálló nem névre szóló állományt kell szerepeltetni.

A nem névre szóló betételhelyezéseket külön megnevezett sorokban, csoportosítva kell feltüntetni.

Az összesen sorok az adott betétfajták teljes állományára vonatkoznak (összeghatár nélkül), amelyből a 2 millió Ft felett az ügyfelenkénti azonosítást külön ki kell emelni.

Egy-egy betételhelyezési módozatot az ügyletek (személyek) által birtokolt két értékhatarra 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 értékpapíroinak 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 értékpapír (kötvény, jelzáloglevél) állományra.

Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyfelet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.

A 31. sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni 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 41. sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. 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.

Amennyiben a jelenlegi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat 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 figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az egyes hitelekre, nagykockázat vállalásra, valamint a befektetésekre vonatkozó adatokat a törvényi előírásoknak megfelelően kell csoportosítani.

A táblázatban a beszámolás napján fennálló követelés, befektetés, egyéb kötelezettségvállalás állományát kell szerepeltetni és az aktuális (havi) szavatoló tőkéhez viszonyítani a törvényi előírásoktól való eltérések kimutatása érdekében.

A jelentésben szereplő sorokban a teljes körű, illetve az egyedi számbavétel alapján kapott értékek összesítésének adatait kell feltüntetni. (A adatok kitöltéséhez a részletező 10.A, B, C és a 11.B, C, D, E 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 értékvesztéssel, kockázati céltartalékkal csökkentett (nettó) értéket kell kimutatni.

1. A belső hiteket — részletező 11.D tábla előírásával azonosan — ezer forintra kerekítve kell ezekben a részletező sorokban kimutatni.

A Hpt. 60. § (1) bekezdésében meghatározott vezető állású személyek és azok hozzátartozói, illetve vállalkozásai részére nyújtott kockázatvállalásnak a teljes (nem netósított 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 hiteket 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 21. sorban az összes országgkockázat-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.

A 2. *Országkockázati tőkekövetelmény* sorban a jogszabály által előírtak szerinti és a szavatoló számítása során levonandó tőkekövetelmény összegét kell feltüntetni.

3. Az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásokat a Hpt. által előírt eltérő limitrendszer miatt külön kell feltérképezni. Egyes szövetkezeti hitelintézetnek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak³⁴ 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 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 15%-át³⁵) meghaladják. (Ezeket az adatokat negyedévente a 10.B és 10.C táblákon nevesítve és tételenként kell bemutatni, ezért a táblázatok havonkénti kitöltése segítséget nyújt. A sorok tartalma igazodik a 10. táblák oszloppaihoz, 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 kockázatokat.

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 deviza-, és értékpapír-követeléseknek a fizetés után 2, illetve 5 napig be nem számítható részére vonatkozó, valamint a 79. § (5) bekezdésében meghatározott állományt kell kimutatni. A 80. § (1) bekezdése szerinti kivételt jelentő tételek összegét a részletezés szerinti bontásban kell feltüntetni.

A 31.6 *Csökkentés 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.

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 jeleníteni.

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.

Az előírt limitet egyenként meghaladó, a szavatoló tőke százalékában meghatározott értékén felüli összegeket a 31. Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti túllépés sorban kell feltüntetni, 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.

³⁴ Magyar Fejlesztési Bank Rt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

³⁵ A Hpt. módosításáról szóló 2000. évi CXXIV. törvény 146. § alapján az EU csatlakozásig.

(Ezeket az adatokat negyedévente a 10.A jelentésben nevesítve és tételenként kell bemutatni, ezért a táblázatok havonkénti kitöltése segítséget nyújt. A sorok tartalma igazodik a 10. táblák oszlopaihoz, esetenként azok összegzése.)

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 tételiesen 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 32. Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban a limitet meghaladó értékeket kell összesítve kimutatni, és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 3. sorban kell összesíteni a 79. § (2) és (7) bekezdése alá tartozó kockázatoknak a szavatoló tőke meghatározott értékét meghaladó egyedi túllépések összegét.

A 41. Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás értéke sorban az összes egyedi — tételiesen 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 számítnak 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.

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.

5. A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó — tételiesen kimutatott — adatokat kell összesíteni és kimutatni.

A 51. sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 52. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83. § (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 53. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az 5. Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azokat a — tételiesen számba vett — befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is meghaladja a limitet (SZT 15%-át), és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

6. A részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 61. sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

A 62. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 63. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 64. sorban azokat a — törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett — egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

A 6. Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeiket kell — összesítve — kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

7. A befolyásoló részesedésű befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 71. sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes befolyásoló részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

A 72. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 73. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 7. Hpt. 83. § (3) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az összesített — befolyásoló részesedést jelentő — befek-

tetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

8. Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelteni.

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.

A 8. Hpt. 84. § (1) bekezdése szerinti *túllépés* sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

9. A részletező sorokban az összes (85. §-ban meghatározott) befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelteni.

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.A.2, 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 *Vagyon értékű jogokat* (a Felügyeleti Mérleg 1A.93.1 sorából) 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 befektetési közül — 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 96.1 sorban a befolyásoló részesedést képviselő PIBB befektetések értékét, a nem befolyásoló részesedésszerű pénzügyi PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (a SZT 10%-a feletti) részt a 96.4 sorban 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.

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.

6.A KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE — ESZKÖZFENNTARTÁSIMUTATÓSZÁMÍTÁS

A jelentés kitöltése

Ezt a táblát csak a külföldi bankok fióktelepeinek kell kitölteni.

Itt a fióktelepekre vonatkozóan a beszámolás napján fennálló követelések, eszközök és kötelezettségek (források) állományát kell részletezni a Hpt. 2. számú mellékletének III. fejezete 26. pontjában.

A 2. *Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen* sorban a mérlegben szereplő összes idegen forrás együttes állományát kell szerepeltetni. (A saját tőke és a forrás oldali céltartalékok összegét nem kell figyelembe venni.)

A 8. *Eszközfenntartási mutató* sorban az 1. sorban összesített eszközök mint számláló és a 2. sorban lévő források mint nevező hányadosaként szereplő értéket százalékos formában kell kimutatni.

6.B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

A jelentés célja

Ezt a táblát csak a lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni az 1996. évi CXIII. törvény (Ltp.) hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A jelentés kitöltése

A táblázatokban lakástakarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelteni.

1. Információkatörvényi előírások betartásához

Az első oszlopban az összegeket ezer forintban, a második oszlopban az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban két tizedes pontosságig kell kimutatni. (pl. ha a mutató 0,46451, akkor a beírandó adat 46,45 lesz.)

Az *a)* oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a *b)* oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (céltartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

1.01 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítmény mutató év végi értékét. A számításhoz az általános szerződési feltételekről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. sz. mellékletében lévő képletet kell használni.

1.02 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírállomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

1.03 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

1.04 Összes felvett kölcsön

Itt a lakástakarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

1.05 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezettösszeg

A lakástakarékpénztár 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 tárgynegyedév első napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. 15. § (2) bekezdése szerint történik.

1.09 Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott államkötvények, kincstárjegyek, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök állományához.

1.10 Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hitelintézetekhez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.11 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélben testesülnek meg. Az állományt a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

1.12 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakástakarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.13 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

1.14 A betétállomány 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. 18. §-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 a lakásszövetkezetekre, társasházakra történő utolsó szerződéskötés időpontjában.

Az lakásszövetkezetre és társasházakra történt utolsó szerződéskötés időpontjában az összes megkötött szerződéses összeg 15%-a.

2. Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az auditált adatok alapján összeállított éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

2.01 Tárgyi kollektív teljesítménymutató tényszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

2.02 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

2.03 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

2.04 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § c) pontja szerint számított *hányados ezerrel* szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

2.05 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

2.06 Kiegyenlítési céltartalék összege 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.

2.07 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint ÁPTF engedéllyel a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

2.08 A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat

Az összes ÁPTF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

2.09 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

2.10 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

3. Társasházak, lakásszövetkezetek szerződése

Itt a meghatározott tárgyi (hónap, negyedév, év) időszaki felsorolással az Ltpt. 6. §-ának (1) bekezdés c) és d) pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseire 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 ezer forintban 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 (tárgynegyedév első napján)

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerint számított, a tárgynegyedév első napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

6.C LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSZETÉTEL

Ebben a táblázatban 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 a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált érték).

A *Teljesítéssel lezárt szerződéseknél* az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a b)–d) oszlopokban — a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően — részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést az e) oszlopban kell kimutatni.

A *Felmondással megszünt szerződéseknél* valamelyik fél kezdeményezése alapján — az f)–h) 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 megszünt 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 megszünt szerződést az i) oszlopban kell kimutatni.

A j) *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 és a még ki nem utalható 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 k) *Megkötött összes szerződés* oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesí-

téssel lezárt) lakás-előtakarékosági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

Az *l)–n)* oszlopokban az összes tárgyhavi, 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 *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.D JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó — a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) és egyéb — jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és 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 tőketörlesztés 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 készítesítő kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből* sorokban az értékpapírokat a nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni. Az arányszámokat két tizedesig százalékban kell feltüntetni.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

II. Fejezet

NEGYEDÉVESJELENTÉS

2.B BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGELKAPCSOLATOSBEVÉTELIADATOK

A jelentés célja

A jelentés a Hpt. 76. § (6) bekezdés *a)* pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény bemutatására szolgál, amely alapján mentesítést lehet kérni a Felügyeletről a kereskedési könyv vezetése alól.

Ezt a jelentőtáblát ki kell tölteni minden hitelintézetnek, tekintet nélkül arra, hogy kereskedési könyv vezetésére kötelezett vagy sem.

A jelentés kitöltése

Ez a táblázat a kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknél a kereskedési könyv vezetése alóli mentesítés korlátainak ellenőrzését is lehetővé teszi.

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. Min-

den egyéb befektetési szolgáltatási bevételt a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül kell szerepeltetni.

A 3. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele sor tartalmazza az Szkr. 10. § (11) bekezdése szerint a devizaeszközök és -kötelezettségek ártérítelésével és pénzügyi rendezésével kapcsolatos bevételeket is.

A 4. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele sorban kell összegezni befektetési szolgáltatási tevékenységhez tartozó bevételeket.

A 41. sorban a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell összegezni és a hivatkozott sorokban részletezni.

Külön (a 42—44.) sorokban kell szerepeltetni az Szkr. 11. § (1) bekezdés *a*) pontja szerinti Értékpapír forgalombahozatal bevételeit, a *b*) pont szerinti bizományosi tevékenység bevételeit, valamint a *c*) pont szerinti kereskedelmi tevékenység bevételeit.

A 45. sorban kell közölni az Szkr. 11. § (1) bekezdés *d*) pont alapján a letétkezelési, letéti őrzési, portfóliókezelési tevékenység bevételeit.

Az Szkr. 11. § (1) bekezdés *e*) pont szerinti egyéb befektetési szolgáltatás bevételeit (az értékpapírszámla vezetéssel, az ügyfélszámla vezetéssel, a befektetési tanácsadással és befektetési hitelnyújtással, valamint az ügynöki tevékenységgel kapcsolatban felszámított díjak, egyéb jutalék bevételek összegét) a 46. sor tartalmazza. (A befektetési hitel után járó kamatot nem szabad itt, hanem a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kell kimutatni.)

Az 5. *Bevétel* összesen sorban kell szerepeltetni a 2. Befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek, valamint a 4. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeinek összegét.

A 6. Viszonyítási alap tartalmazza a 61., 62., 63., 64. sorokban szerepeltetett, és a következőkben tételesen felsorolt 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 Eredménykimutatásból a 2.A.41 Kapott osztalék sor, a 2.A.421 Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele sor, a 2.A.4214. Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek sor, a 2.A.431 Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény, valamint a 2.A.432 Hitelintézettel és MNB-vel végzett befektetési tevékenységből származó eredmény, illetve a 433. Befektetési szolgáltatásból származó eredmény blokkból a bevételek együttes összegét.

A 63. Egyéb bevételek soron kell szerepeltetni az Eredménykimutatás 2.A.442 Egyéb eredmény csoportjából a bevételt jelentő tételek együttes összegét.

A 64. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek soron kell feltüntetni az eredménykimutatás 2.A.441 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási ered-

mény csoportból a Lízingbe adott eszközök számlázott értékének, valamint az eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételeknek az együttes összegét.

A 7. Befektetési szolgáltatásból származó bevétel arányát úgy kell kiszámítani, hogy az 5. Bevétel összesen sorban szereplő összeget el kell osztani a 6. sorban szerepeltetett 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 kereskedési könyvet kell vezetni.

5.B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az összes hitelintézettel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az összes bankközi (hitelintézetekkel fennálló) állományt a 0. Összesen sorban kell kimutatni.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott.

A *c*) *Nem részletezettek* sorban azokat az ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió forintot.

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 tenni.

Az *a*) sorban a belföldi, illetve a *b*) sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket részletező oszlopokat értelemszerűen és 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.

5.C BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

Itt a Felügyelet ellenőrzése alá tartozó pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, illetve a biztosítókkal, továbbá (a nyugdíj, egészségbiztosító stb.) pénz-

tárakkal kapcsolatos kockázatvállalásokat — ügyfelenként — kell részletezni és az *a)*—*d)* sorokban összesíteni.

Az egyéb, pénzügyi, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos ügyleteket az *e)* sorban kell összesíteni.

Az *f)* *Nem részletezettek* sorban azokat ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott.

A részletezett állományt az *f)* sorban lévő értékekkel együtt a 0. Összesen sorban kell összesíteni.

Az *a)*—*e)* sorokig az egyes intézményekre vonatkozó adatokat a részletező, illetve a nem részletezett sorokból kiemelve összegezni kell.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint, illetve devizabontásban nettó értéken kell feltüntetni.

Azok sorolandók a pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé, amelyek a Hpt.-ben, és az Épt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és a Felügyelet engedélyével rendelkeznek.

5.D KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az 5.C táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.

Itt — elsősorban a magyar törvények definíciója szerinti — pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásoknak, biztosítónak, továbbá (a nyugdíj, egészségbiztosító stb.) pénztárnak minősülő vállalkozásokkal, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatokat, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni.

Az *f)* *Nem részletezettek* sorban azokat az ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott.

A részletezett állományt az *f)* sorban lévő értékekkel együtt a 0. Összesen sorban kell összesíteni.

Az *a)*—*e)* sorokig az egyes intézményekre vonatkozó adatokat a részletező, illetve a nem részletezett sorokból kiemelve kell összegezni.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik.

6.E.1, 2,...n LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — ÉRVÉNYBENLÉVŐSZERZŐDÉSEKADATAI

A jelentés célja

A jelentés célja, hogy a lakástakarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módozatonkénti szerződés állomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából figyelhető legyen. Ennek a táblának a folytatása a 6.F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

A jelentés kitöltése

Ezekben a táblákban a szerződések adatait módozatonként és évenként kell kimutatni.

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 táblák számozása 6.E.1-gyel, a lakástakarékpénztár első működési évétől kezdődik. A következő (második) év a 6.E.2 számozású, ezután folyamatosan, minden további év a következő sorszámot kapja.

A megtakarítási év időpontját a táblázaton a 0. *Megtakarítás kezdetének időpontja sor a)* oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)

Minden tábla egy-egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az éves tábla 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 azévi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.

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 01. sortól kezdődően az *a)* oszlopban kell szerepeltetni.

Az *a)* *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 01. 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 két sor vonatkozik.

Az első 1. *Megtakarítással rendelkező szerződés értéke* sorban 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 forintba kerekítve kimutatni.

A második, a 2. *Kiutalások várható időpontja* sorokban 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.1, 2,...n LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — 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 lakástakarékpénztárnak — az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti — prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

A jelentés kitöltése

Ezekben a táblákban a kiutalások adatait módozatoként és évenként kell kimutatni. 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 6.F.1-gyel, a lakástakarékpénztár első kiutalási évétől kezdődik. A következő (második) év a 6.F.2 számozású, ezután folyamatosan, minden további év a következő sorszámot kapja.

A kiutalási év időpontját a táblázaton a 0. *Kiutalás kezdetének időpontja* sor a) oszlopában kell feltüntetni.

Minden tábla egy-egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az éves tábla 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 érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Az 1. *A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek* sorában kell — a lakástakarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott — az

adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegek kumulált értékét feltüntetni.

A 2. *A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában* sorban a lakástakarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31—34. sorokban feltüntetett állományok összegét jelenti.

A 31. *Betéállomány* sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak állományát kell kimutatni.

A 32. sorba az adott hónapban már befizetett Hiteltörlesztő részletek összegét kell (ideértve a visszavezetett áthidaló kölcsönöket is) szerepeltetni.

A 33. *Terv szerinti betéállomány* sorba az új szerződések-ből adódó, tervezett betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A 34. *Egyéb* sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakástakarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

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.

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.

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 betéállomány 40%-a* sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betéállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A 8. sorokban kiegészítő adatokat kell közölni az 5 hónapja szünetelő számlák állományáról.

A 81. *Betétfizetéstől eltelt 5 hónap óta befizetés nem történt* sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan öt 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.

7.A—B ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

A táblázatok — az eszközök, a források, illetve a mérlegen kívüli tételek átlagállományaira vonatkozó — adatai forint, euró, egyéb deviza bontásban a hitelintézzel kapcsolatos mutatók számításához nyújtanak segítséget.

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.³⁶

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.

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.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket, illetve forrásokat a tartalmuknak megfelelő részletező sorokban kell szerepeltetni.

³⁶ Az EU-val való összhang miatt, az új adatszolgáltatásra való átállás könnyítése érdekében fel kell készülni az átlagállományoknak euró, valamint egyéb deviza szerinti bontására 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.

MÉRLEGENKÍVÜLITÉTELEK—ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentést az eszközök, illetve források átlagállományához 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 takarékszövetkezetre is) vonatkoznak.

1. Jegyzett tőkeösszetételével 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 nyil-

vántartott 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 mérlegadatok 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.

A külön ki kell emelni és a 21.1, illetve 22.1 sorokban szerepeltetni a kapcsolt³⁷ 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.

³⁷ Kapcsolt vállalkozás az Szm. által meghatározottak szerint.

42. Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. [Pl.: Bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselő (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ 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 tételszám átlagát) kell beírni.

5. Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelek

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a speciális — a részletező sorokban meghatározott — méretű vállalkozásokkal szemben, a negyedév végén fennálló követelésállományt kell bruttó, illetve nettó értéken feltüntetni.

A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a külön jogszabályban³⁸ meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni. A vállalkozás fogalmát a hivatkozott Kk.-törvény 17. § a) pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek az együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem kell számításba venni.

51. Középvállalkozások

Itt a középvállalkozásoknak a hitelintézet által nyújtott hitelek állományát kell kimutatni.

52. „Kisvállalkozások”

Ebben a kimutatásban a „kisvállalkozás” fogalma eltér a Felügyeleti mérlegben kimutatásra kerülő kisvállalkozóktól. Itt „kisvállalkozás” az, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 700 millió forint vagy mérlegfőösszege 500 millió forint, illetve a külön jogszabály által meghatározott feltételeknek is megfelel. Ide csak a hitelintézet által ezeknek a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek állományát kell beírni.

53. Mikrovállalkozások

Itt a hitelintézet által a mikrovállalkozásoknak nyújtott hitelek állományát kell kimutatni.

A fenti kimutatáson túlmenően a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény 9. §-a alapján teljesíteni kell a külön jogszabályban meghatározott adatszolgáltatást³⁹ is és az összesített adatokat év végén a Felügyelet részére meg kell küldeni.

³⁸ Lásd az 1999. évi XCV. törvény 2—4. §-át.

³⁹ A kis- és középvállalkozások támogatásából, vállalkozói hitelekből és közbeszerzésekből való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú melléklete.

A kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell függetlenül attól, hogy az adott év forgalmáról csak egyszer kell adatszolgáltatást teljesíteni.

7.D LOMBARD HITELEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSÁRANYÚJTOTHITELEK

A jelentés célja

Ezt a táblázatot negyedévenként az értékpapír vásárlására történő, valamint az értékpapír-fedezetű lombard hitelnyújtás kockázatának vizsgálatához a fedezetek hirtelen és nagymértékű leértékelődésének veszélye miatt kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblázatban az értékpapír és egyéb fedezettel nyújtott lombard hitelek, valamint az értékpapír vásárlására nyújtott hitelek kell feltüntetni.

Lombard hitel nyújtásának minősül 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.

Azokat a lombard hitelek is számba kell itt venni, amelyeket eredetileg értékpapír fedezet mellett nyújtottak, függetlenül attól, hogy a letétbe helyezett értékpapírok értékének csökkenése miatt további pótlólagos (nem értékpapír) fedezetek kerültek bevonásra.

Értékpapír vásárlására nyújtott hitel, az a hitel, ahol a fennálló hitel célja nevezetten az értékpapír vásárlás, fedezetül az óvadékba helyezett, megvásárolt értékpapír szolgál, illetve az értékpapírt óvadéki számlán óvadék jogcímen a hitelintézet javára zárolták. Az értékpapír vásárlására nyújtott hitelezésre a Hpt. 82. §-ának korlátai vonatkoznak. Tehát a fenti két ügylet alapvetően abban különbözik egymástól, hogy míg a lombard hitelnyújtás fedezete egy már meglévő, az ügyfél tulajdonában lévő papír, addig az értékpapírhitel fedezete egy a hitelkérelem benyújtásakor még nem létező, majd a hitelből egy későbbi időpontban vásárolni kívánt értékpapír. A hitelintézet a megvásárolt értékpapírra jegyzi be az óvadéki jogát.

Az 1. *Lombard hitelek* sorban az értékpapír és egyéb fedezetű — a külön részletezés szerint felsorolt — lombard hitelállományt kell összesíteni.

A 11. csoportban a Tőzsdei *részvényfedezete* mellett, a 12. csoportban az OTC részvény fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni.

A 13. *Állampapírok fedezete mellett* sorban kell feltüntetni azt a hitelnyújtást, amikor a fedezet kincstárjegy, államkötvény stb.

A 14. *Egyéb értékpapír fedezetek* között kell feltüntetni minden az előzőekben fel nem sorolt értékpapír fedezetet, amelyek a következők: befektetési jegy, letéti jegy, részjegy, közraktár jegy, jelzáloglevél, kárpótlási jegy, vagyonjegy, célrészjegy.

A 2. *Lombard hitelek fedezete (napi értéken)* sorban azoknak a fedezeteknek a névértékét, valamint a piaci értékét kell feltüntetni, amelyek a külön sorokban kerülnek részletezésre. A biztosítékot ott kell feltüntetni, ahová a hitelt is besorolták.

3. Értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek

Itt a részvény, illetve egyéb értékpapír vásárlás céljára nyújtott hitelek állományát kell összesíteni.

Itt a 31., 32., 33., 34., sorokban külön kell szerepeltetni, a tőzsdei részvény, OTC részvény, állampapírok, valamint egyéb értékpapírok vásárlására nyújtott hitelek állományát.

4. *Értékpapírok (napi értéken)* sorban kell szerepeltetni az értékpapírok vásárlására nyújtott hitelek fedezetül szolgáló fedezeteket, névértéken és piaci értéken is.

5. Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek

Azokkal az ügyfelekkel szembeni értékpapír vásárlási hitelek összességét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombard hitelük is van. Az értékpapír vásárlási hitelállomány összegét könyv szerinti (nettó) értéken és eredeti szerződés szerinti értéken egyaránt fel kell tüntetni.

6. Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke

Ebben a sorban azokkal az ügyfelekkel szembeni értékpapír vásárlási hitelek összessége mögötti óvadéki értékpapírok értékét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombardhitelük is van.

7. Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek

Ebben a sorban azokkal az ügyfelekkel szembeni lombard hitelek összességét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél értékpapír vásárlási hitelük is van. A lombard hitel állomány összegét könyv szerinti (nettó) értéken és eredeti szerződés szerinti értéken egyaránt fel kell tüntetni.

8. Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke

Azokkal az ügyfelekkel szembeni lombard hitelek összessége mögötti óvadéki értékpapírok értékét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél értékpapír vásárlási hitelük is van

9. Kényszerértékesítésre került értékpapírok (értékesítési áron)

Itt azoknak az értékpapíroknak az értékét kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a veszteség elkerülése, csökkentése végett (kényszer) értékesített.

A tábla a) oszlopában kell szerepeltetni az ügyfelek darabszámát.

Itt azoknak az ügyfeleknek a számát kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombard hitelük és értékpapír vásárlási hitelük is van.

7.E.1 LEBONYOLÍTÁSRA ÁTADOTT HITELEK

A jelentés célja

A hitelintézet által nyújtott, de lebonyolításra más pénzügyintézetnek vagy anya banknak átadott hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A jelentés kitöltése

A jelentőtáblában tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell a hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni követelés szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybe vett összegét, forintban.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

A Kódjel oszlopban magánszemély esetében „S” jelet, külföldiek esetében „Kf” jelölést is kell alkalmazni.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot viselő partnert (partnerbankot) fel kell sorolni. (Magyar partnerbank esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A Törzsszám oszlopban a külföldi ügyfélre, illetve partnerre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik.

Hitelfelvevőnként szerepeltetni kell a követelések devizanemét, amennyiben egy szerződésen belül több devizanem szerepel, a táblázatban részletezni kell.

Ezenkívül a táblában közölni kell a hitelfolyósítás kezdetét, valamint az utolsó törlesztés időpontját, és a tárgynegyedév végén ténylegesen fennálló, a törlesztések összegével csökkentett követelés állományt.

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

7.E.2 LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

A jelentés célja

A hitelintézet által átvállalt és lebonyolításra más pénzügyintézettől vagy anya banktól átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A jelentés kitöltése

A jelentőtáblát a 7.E.1 táblázathoz hasonlóan kell kitölteni.

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 (partnerbankot) fel kell sorolni. (Magyar partnerbank esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

7.F PROJEKTFINANSZÍROZÁS

A jelentés célja

A jelentést a hitelintézetek projektfinszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban.

A fogalmak között meghatározott projektfinszírozás alatt értendők azok az ügyletek, ahol a hitel visszafizetésének elsődleges forrása a finanszírozott projekt cash-flowja, jövőbeni jövedelme, és a hitelező a projekt eszközeit a hitel biztosítékaiként kezeli.

A jelentés kitöltése

Két táblában kell a projektfinszírozás során az egyes szektorokba történt kihelyezéseknek a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állományát kimutatni.

A projektfinszírozási hitelek tábla első részében 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. Ingatlanfejlesztési hitelek között kell feltüntetni azoknak a hiteleknek az állományát, amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építető 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 projektfinszírozási hitelt.

Egyéb tájékoztató adatokat is közölni kell a projektfinszírozási hitelek tábla második részében, amelyet a 2. Nyújtott hitelállomány összesen sorban kell összegezni.

A projekthiteleket meg kell bontani ingatlan fedezettel biztosított állományra és szindikált állományra.

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 mérlegen belüli kockázatvállalást, (pl. halasztott fizetéssel vállalt követelés), valamint a mérlegen kí-

vüli 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 járulékai 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 értékűként szereplő 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 járulékai — független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékai erejéig a 0-s számlaosztályban kell nyilvántartani.

A 31. sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követelések — a nyilvántartások alapján azokat a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő 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 mérlegen kívüli tételei hitelkockázati szempontú minőségének a vizsgálata. Ezt a célt a lejátság szerinti és a minősítés szerinti megközelítésre, valamint az értékvesztésre, illetve a céltartalék változásra vonatkozó információk igény teszteli meg.

Lejártnak minősül az a követelés, amely esetében az ügyfél tőketörlesztési késedelemben van, vagy a hitelintézet lejárttá teszi, illetve jogszabály szerint lejárttá válik és

a hitelintézet a számviteli szabályok szerint hitelezési veszteségként még nem írta le.

Úgy a lejátság szerinti, mint a minősítés szerinti táblák tartalmazzák a könyv szerinti bruttó és nettó értékeket, valamint a mérlegen kívüli tételeknél a nyilvántartási értékeket és a nyilvántartási értékek céltartalékkal csökkentett nettó értékét.

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.A.1 KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGBBEN LEJÁRTKÖVETELÉSSZERINTÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti, illetve nettó értékek)

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 felüyeleti 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 kell szerepeltetni. Amennyiben tehát egy ügyféllel szemben a hitelintézet több kockázatvállalási szerződéssel, illetve többfajta kockázatvállalással is rendelkezik, akkor az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnak minősülő állományt mindenütt a legrégebbi lejáratnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. Ha egy hitel 100 nap óta lejárt, akkor az ügyfél által kibocsátott értékpapírokat is ugyanabban az oszlopban kell kimutatni.

Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél szerződés szerint 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 az ügyfél romló hitelképessége vagy más, 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 szintén a 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 követelést 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 veszteségméréséklés fejében átvett részvényeket, részesedéseket, valamint az átvett eszközöket, ahol követelés hiányában a tételeket a bekerülés időpontjának megfelelő sávban kell kimutatni.

Tájékoztató adatként be kell mutatni a kapcsolt, valamint az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követeléseket.

8.A.2 KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGBBEN LEJÁRTKÖVETELÉSSZERINTÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti bruttó értékek, illetve nyilvántartási értékek)

A jelentés kitöltése

A táblázat ugyanazt a csoportosítást tartalmazza, de az értékvesztés elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értékeket, illetve mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási értékeket mutatja.

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 kell szerepeltetni, mint az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást.

8.A.3 LEJÁRT KÖVETELÉSEK

A jelentés kitöltése

A táblázat ez előző struktúrájának megfelelően készült, de hiányoznak belőle azok a tételek, 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 kamat- vagy tőketörlesztésnek megfelelő sávba kell beállítani.

8.B 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 nem kell szerepeltetni azokat az állományokat, amelyek a hivatkozott PM rendelet szerint nem tartoznak minősítési kötelezettség alá.

A sorok bontása megegyezik a 8.A.1 és a 8.A.2 táblázatával.

Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok könyv szerinti 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 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 (visszakereseti jog, egyéb) a hivatkozott PM rendelet szerint külön céltartalékot kell képezni.

8.C ÉRTÉKVESZTÉS — ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

A jelentés célja

A táblázatban a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos mozgások figyelésére 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 visszaírást 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 alá nem tartozó tételekre elsámlolt értékvesztést a tájékoztató adatok között külön sorban kell feltüntetni.

A b) és c) oszlopokban kimutatandó képzés soraiban a tárgyévi január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

Az értékvesztés visszaírásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszaírást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elsámlolni, illetve az előző években elsámlolt értékvesztéseket érintő visszaírást, amely az egyéb bevételeket növeli.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minősítés romlása miatt, az eszközértékesítés miatt, a behajthatatlanná minősítés miatt, valamint az egyéb ok miatt következtek be. Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elsámlolt értékvesztést.

Az értékvesztés visszaírásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minősítés javulása miatti értékvesztés visszaírást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elsámlolandó értékvesztés visszaírást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés visszaírásaként legfeljebb akkora összeget lehet elsámlolni, 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 elsámlolt értékvesztés visszaírást. Az egyéb okok miatti értékvesztés visszaírásához kell sorolni az olyan visszaírásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

Az l) oszlopban kimutatandó értékvesztés változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszaírások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszaírások 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 árfolyam veszteség oszlopokban azokat az összegeket kell összesítve kimutatni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt a Szkr. 9. § (7) bekezdés értelmében árfolyamnyereség vagy veszteségként kerülnek elsámlolásra.

Tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételeinek hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

8.D CÉLTARTALÉKVÁLTOZÁS

A jelentés célja

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a hitelintézet által elszámolt céltartalékok változását kell kimutatni.

A 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.

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 számviteli szabályok szerint képezhető céltartalékokat.

A 2. *Egyéb céltartalékok* összegző sor felőleli a számviteli szabályok szerinti céltartalékok, a lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartalék, valamint a más jogszabályok által meghatározott céltartalékok állományában bekövetkezett változások összegét.

A 21. *Számviteli előírások szerinti CT* sorban kell szerepeltetni a korengedményes nyugdíj miatt képzett céltartalékokat, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat.

A 23. *Egyéb* sorban azt a céltartalék állományt kell jeleníteni, 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 céltartalékra 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 megjelennie.

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 összegé-

nek 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 záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A meg nem képzett céltartalékot (a céltartalék hiányát) a h) oszlopban kell kimutatni. Ha a minősítés megtörtént, de a céltartalék képzése könyvvitelileg még nem rendezett, akkor a hiányzó céltartalékok összegét fel kell tüntetni. Itt kell feltüntetni a Felügyelet által előírt, de még meg nem képzett céltartalékot is.

9.A.1—6, illetve 9.A.7—9 stb. 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 forinton (HUF) kívül az 5 legfőbb devizára kell kitölteni. Ezek a következők: Euro, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9.A.2—Euro, 9.A.3—USD, 9.A.4—CHF, 9.A.5—GBP, 9.A.6—JPY) táblázatokban kell szerepeltetni.

A devizában kitöltendő táblázatokban a megfelelő devizaértékeket kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni)!

A forintra kötelező, de az Euro-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 kamatelszámolás 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 táblában a hátralévő lejáratauknak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zero kuponú kötvényeket, a diszkontkincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejárathoz 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 kötöttek, 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 érzékenységi 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 módszer 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 lebontani. 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 lejárata az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és — ahol ez értelmezhető — a mögöttes termék lejárata⁴⁰.

⁴⁰ Például egy áprilisi kötési júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.

A kamatlábcserre 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 kamatlábcserre szerződés hátralévő lejárataánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejárati sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejárati sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcserre megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

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.⁴¹ 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 (időoszlopokra) 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.

⁴¹ 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 lejárati sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejárati 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 lejárataának megfelelő lejárati sávba kell szerepeltetni.

9.B ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt kockázatokat országoként is folyamatosan figyelni tudja.

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 országokénti 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 *Összesen* sor a 01. sortól felsorolt országok adatainak összegzésére szolgál.

Az 1. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az országokat, amelyekkel szemben a hitelintézetnek bármilyen kapcsolata (követelése, illetve kötelezettsége) áll fenn.

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 kockázatsökkenésnek 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 országkapcsolat kimutatására nem kerül.

Az oszlopokban a részletezés szerint kell a különböző követelésállományt, illetve a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettség-vállalást kimutatni.

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 garántor,

„MÉ”, ha a besorolás alapja a 3. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti értékpapírfedezet,

„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 *c) Besorolás* oszlopban a felsorolt országnak a hitelintézet által meghatározott országkockázati csoport besorolását kell feltüntetni, figyelembe véve a jogszabály által meghatározott módosítási eljárást.

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 tőke megfelelési mutató számításnál alkalmazott ügylet- és partnerkockázati súlyozást kell alkalmazni.

Külön oszlopban kell kimutatni az adott ország pénz- nemében 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.

9.C KERESKEDÉSI POZÍCIÓK

A táblázat a kereskedési könyv vezetése alól 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 veszteségméréséklő befektetéseknek. A lejáratig tartani kívánt papírok közül kereskedési célúnak kell átsorolni mindazon értékpapírok, amelyeket az intézmény ténylegesen értékesít. A forgatási célú értékpapírok közötti részvények 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.

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 mozdult 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 átlagállománya 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.D.1 táblázatban szereplő kereskedési célú pozíciók összesen sorát kell kimutatni. A 3.D.1 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 PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTESEK

A jelentés célja

A jelentés pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden hitelintézeteknek a törvény végrehajtására belső szabállyal 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 vállalko-

zások stb.) személyekre vonatkozóan, valamint összesítve be kell mutatni a pénzmosság megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírása szerint azonosított ügyfelek számát, a pénzmossággal kapcsolatos bejelentésekre vonatkozóan azok számát, teljes összegét, átlagos összegét, a maximum és a minimum összegeket.

Az adatokat értelemszerűen — darabszámba, forintban vagy százalékos értéken — kell megadni.

Az adatokat az adott tárgynegyedére és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintba vonatkoznak. A devizákat az MNB hivatalos devizaárfolyamán kell átszámítani. Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az Euro keresztárfolyamából kell átszámítani.

Az átlagos összeget súlyozott átlaggal kell kiszámolni, amelynek számítási módszerét a vonatkozó belső szabályzatban rögzíteni kell.

A törvény végrehajtásaként a bejelentéseket az alábbi bontásban kell kimutatni. Az első csoportban a jelentésre kötelezett hitelintézet (intézmény) részéről a törvény alapján az előírásnak megfelelő intézmény felé történt bejelentésekről kell tájékoztató adatot közölni. A második csoportban a hitelintézet saját hálózati egységei által — a kötelezettség szerint — a hitelintézet központja felé kezdeményezett bejelentésekről kell tájékoztatást adni.

9.E A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BELSŐ ELJÁRÁSOK

Ebben a táblában az ellenőrzési tevékenység érdekében negyedévente adatot kell szolgáltatni a pénzmossággal kapcsolatos utolsó belső ellenőrzési vizsgálatok időpontjáról.

Külön kell feltüntetni az átfogó és a célvizsgálatokat a központi egységnél, a hálózati egységeknél és a leányvállalatoknál.

Külön, a másik részben kell feltüntetni az üzleti tranzakciók során történő ügyfél azonosításokat a Pmt. által meghatározottak szerint.

Az ügyfél azonosítás egyrészt a hitelintézetet megbízó ügyfélnek a saját tulajdona szerint, másrészt más személy megbízása alapján a tényleges tulajdonostól, illetve tulajdonosnak a nevesítését.

A táblázatban a negyedév alatt nevesített ügyfelek darabszámát kell feltüntetni.

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 jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel 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 TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

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 a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében vett adós (Hpt. szerinti) ügyfélcsoportról kell adatokat közölnie, akkor az Adós, Törzsszám és Ág oszlopban szereplő adatokat az anyavállalat vagy a főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő ügyfél) adatainak megfelelően kell szerepeltetni. Ügyfél (adós)-csoportnál a csoporttagok adatait összesítve kell kimutatni, de a megnevezés oszlopban az anyavállalat (főadós) neve mellé — emelkedő sorrendben — sorszámot⁴² kell írni, a b) oszlopba az anyavállalat törzsszámát kell feltüntetni.

Bankcsoporttagként, illetve pénzügyi vállalkozásként, továbbá befektetési vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve a Felügyelet engedélyezett.

Ügyfélcsoport esetén a jelentést ki kell egészíteni — az alap, 10.A táblával azonos oszlopszerkezetű — 10.A.1 táblamelléklettel. Ugyanezt kell alkalmazni a tulajdonosokra, illetve befektetésekre vonatkozó kockázatvállalási táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

A 10.A Kockázatvállalásra vonatkozó tábla 0) Összesen sora az a) sorban a tulajdonosi kapcsolattal (10.B táblában részletezett), a b) sorban a befektetésekhöz kapcsolódó (10.C táblában részletezett) összesített kockázatvállalások, illetve a c) Nem részletezettek összesen sor, valamint az 01. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

⁴² Például Zöld Rt. (5), vagyis az 5. csoport lesz a táblamellékletben a Zöld Rt. társasághoz tartozó ügyfelek (Zöldike Kft., Alma Rt.) részletezése.

A c) *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.

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 értéken a legnagyobb, beleértve a más hitelintézetnél elhelyezett betéteket, nostro-számlákat 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.

Amennyiben az 50, illetve 25 legnagyobb adós között nem kerül felsorolásra minden olyan ügyfél, akivel szemben a hitelintézet kockázatvállalása korrigált nettó értéken (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.

A sorok száma nem korlátozott.

A lakástakarékpénztáraknak azt az 50 ügyletet kell — az összeg csökkenő sorrendjében — feltüntetni, akikkel szemben a követelésállomány a legnagyobb és meghaladja az egy 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.

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 kintlevősége, 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 számbavenni.

A részletező oszlopokban az ügyletekkel szembeni követeléseket (beleértve bankközi számlabetéteket is), illetve eszközöket könyv szerinti értéken kell kimutatni. A függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken a határidős ügyleteket kötési értéken vagy elvi főösszegeken 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 hiteleknel 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 konzorciumszervezőnek (lebonyolítóknak) — ennek a táblának külön mellékletként az általa vezetett nyilvántartás szerint — ügyletenként (vállalkozásonként) a részt vevő hitelintézetek név szerinti felsorolásával és az általuk nyújtott összegek feltüntetésével részletezni kell. Ez vonatkozik arra az esetre is, amennyiben, mint lebonyolító a hitelintézetektől a hitel összegét már megkapta, de a hitelfelvevő vállalkozás részére még nem utalta át, feltüntetve a hitelfelvevő vállalkozás nevét.

Az e) *Lejárattól eltelt idő* oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

Az f) *Ügyfélminősítés* oszlopban az adósmínősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

A részletező g1)–g5) oszlopokban az ügyletekkel 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 Vagyon 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.

A g5) 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 érteken a *h1)* oszlopban, az utánuk képzett céltartalékokat összesítve külön, az *i)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *h2)* oszlopban a határidős ügyleteket a vonatkozó jogszabály szerinti súlyozott értéken kell kimutatni.

A *g)*—*h)* oszlopokban szereplő kockázatvállalásokat összesíteni kell és a *j)* *Összes kockázatvállalás* nettó értéken oszlopban a kockázati céltartalék összegével csökkentve kell szerepeltetni. Itt csak a hitelintézeti tevékenységből adódó kereskedési könyv nélküli (ún. „banki” könyvi) kockázatokat szabad kimutatni.

A kockázatvállalás alóli kivételek tekintetében elsődleges az ügylethez kapcsolódó eljárás és másodsorban kell figyelembe venni az ügyfél minőségét.⁴³

Az adott ügyfélhez kapcsolódó és egyes oszlopokban kimutatandó kivételek (illetve a kockázatvállalásnak nem számító tételek) miatti levonások összege nem haladhatja meg az adott ügylethez 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 *k1)* oszlopban a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 10.2 pontjának *b)* és *c)* alpontjaiban meghatározott kockázatvállalásnak nem számító tételeket kell feltüntetni. Ha ezek a kivételek a kereskedési könyv tételei között szerepelnek, akkor itt nem szabad kimutatni.

A *k2)* oszlopban a nyújtott (PIBB) alárendelt kölcsöntőke, illetve a befektetések (túllépés vagy kivétel) miatt a szavatoló tőkével fedezett és levonandó tételeket kell kimutatni.

A 80. § (1) bekezdésében — a *g)* alpont kivételével — foglaltak szerinti, valamint a speciális hitelintézetek (beleértve a Magyar Fejlesztési Bankot is) esetében a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő kivételeket az *k3)*, illetve az értelem szerint megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

Azok a szövetkezeti hitelintézetek, amelyek a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél — a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál — vezetik a pénzeszköznek minősülő pénzforgalmi betétszámlájukat, a jegybanki kötelező tartalék összegét itt kell feltüntetni. Az MTB-nél vezetett a pénzforgalmi betétszámlának a kötelező tartalékkal csökkentett (pozitív) egyenlegét a megfelelő hitelintézetekre vonatkozó oszlopban kell kimutatni.

A *k4)* oszlopban kell a 80. § (1) bekezdés *g)* alpontjában meghatározottak szerint a hitelintézethez kapcsolódó összevont felügyelet alá tartozó anya-, anyavállalat leányvállalata, illetve a hitelintézet saját leányvállalata részére nyújtott kockázatok nettó értékét feltüntetni.

A Hpt. előírásaiban meghatározottak szerint a csökkentett értéken figyelembe veendő mérlegen kívüli tételek esetében a teljes nettó (100%) és a kisebb súlyú érték közötti különbséget, mint levonandó tételt a *k5)* 79. § (4) *levonandó súlyozott érték* oszlopban kell kimutatni. Ez a levonandó összeg csak azoknál a függő és egyéb jövőbeni kötelezettségeknél 50 százalék, amelyek a TMM számítási rendelet alapján alacsony, vagy kockázatmentes súlyozást kaptak.

A határidős ügyletek itt nem szerepelhetnek, azokat a *h2)* *Határidős ügyletek súlyozott értéke* oszlopban kell a TMM szerinti súlyozott értéken figyelembe venni.

A Hpt. 79. § (5) bekezdésében foglaltak szerint a más („A” zónabeli) hitelintézettel szemben vállalt egy évet meg nem haladó (rövid) lejáratú kockázat 20%-kal vehető figyelembe, amennyiben az nem része a kötelezett hitelintézet szavatoló tőkéjének. Az ilyen kockázatvállalásnak a 80%-át, mint kivételt (és mint levonandó tételt) a *k6)* oszlopban kell feltüntetni.⁴⁴

Az egyéb ok miatt levonandó oszlopba kell beírni a külön jogszabály, más előírás szerint levonandó összegeket vagy a Hpt. 79. § (10) bekezdése szerint a Felügyelet által adott átmeneti mentesítés összegét.

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 *l)* *Hpt. limit alá tartozó korrigált érték összesen* oszlopban kell feltüntetni az adósonkénti 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.

Az *m)* *Kereskedési könyvi összes érték* oszlopa kereskedési könyvi kockázatok összes értékét mutatja.

Az *n)* *Limit alá tartozó összes érték* oszlopban kell összegezni mind a Hpt., mind a kereskedési könyv szerinti — *l)* oszlopban és az *m)* oszlopban — feltüntetett adósonkénti kockázatokat.

A *Limit túllépése* oszlopokban külön kell kimutatni és az *o)* oszlopban összegezni az ügyfelenkénti kockázatoknak a szavatoló tőkéhez viszonyított mértéket meghaladó értékeiket.

⁴³ Például az öt napon belüli *m1)* oszlopba kell tenni egy hitelintézettel szembeni, ilyen jellegű értékpapír teljesítést és nem az *m6)* rövid banki követelések közé.

⁴⁴ Például az alárendelt kölcsöntőke 80%-a az SZT-ben a lejárat napja előtti utolsó évben figyelembe már nem vehető rész, így ezt az összeget csak 20%-kal kell számításba venni, vagyis a 80%-os résznek a 80%-a lesz a levonandó tétel.

A Hpt. által meghatározott limit túllépését az *o1)* oszlopban kell szerepeltetni. A limit túllépésének megállapításánál az egyes (MFB, szövetkezeti) hitelintézeteknek a rájuk vonatkozó speciális — törvény szerinti — korlátokat kell figyelembe venni.

A Tpt., illetve a kereskedési könyv szerinti limit túllépését az *o2)* oszlopban kell feltüntetni.

A *p)* oszlopban — tájékoztató adatként — az ügyfelekhez kapcsolódó banki könyvi eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell bemutatni.

A *q)* oszlopban az olyan kockázatvállalások összegét kell szerepeltetni, ahol az ügyfél garanciát vagy készfizető kezességet vállalt harmadik személyért. Ez a garancia-vállalás jelenti a biztosítékát a harmadik személlyel szembeni kockázatvállalásnak. (A garantőri limit terhére történő kockázatvállalás.)

Az *r)* oszlopban kell feltüntetni azokat az ügyleteket, ahol a hitelintézet a kockázatot harmadik személlyel szemben az ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett vállalta

Az *s)* oszlopban kell feltüntetni azokat az ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat, ahol a hitelintézet ügyféllel szembeni kockázatvállalását harmadik személy garanciája vagy készfizető kezességvállalása biztosítja. Nem lehet ezek között olyan ügylet, amely már a levonandó tételek között szerepelt.

A *t)* oszlopban kell feltüntetni azokat az ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat, ahol a hitelintézet ügyféllel szembeni kockázatvállalását harmadik személy által kibocsátott értékpapír óvadék biztosítja. Nem lehet ezek között olyan ügylet, amely már a levonandó tételek között szerepelt.

Az *u)* *Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok* oszlopban a limit alá tartozó összes értéknek az előzőekben feltüntetett állományokkal az *q)* és *r)* oszloppal növelt az *s)* és *t)* oszloppal csökkentett, módosított összegét kell kimutatni.

10.A.1 KOCKÁZATVÁLLALÁS—MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoporthoz és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

A jelentés oszlopszerkezete és az „ügyfélcsoporthoz tartozó” sorok kitöltése azonos a 10.A táblával, a részletező sorokban az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoporthoz tartozó 10.A táblában történt sorszámozásnak megfelelően kell felsorolni.

Az első sorban a csoporttagok összesített értékeit kell, az anyavállalat vagy főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő adós) azonosító adataival szerepeltetni.

A második sorban az anyavállalat, vagy főadós saját egyedi adatait, a vele szembeni kockázatvállalást, a következő sorokban a csoporthoz tartozó ügyfeleknek (további vállalkozásoknak) az egyedi adatait kell részletesen feltüntetni, amelyekkel szemben a hitelintézet kockázatot vállalt.

A csoporttagok adatait összegezni kell, és ennek meg kell egyeznie a főadós (ügyfélcsoporthoz tartozó) sorában, illetve a 10.A táblában feltüntetett értékekkel.

Ha a hitelintézet adósa között nincs ügyfélcsoporthoz tartozó táblát „nemleges” jelzéssel kell megkülönböztetni.

Az adóscsoportot és tagjait részletező táblában az azonosítás céljából ugyanazon ügyfélcsoporthoz tartozó tagokat (ügyfeleket) — amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése vagy kötelezettsége áll fenn — azonos sorszámmal kell ellátni és azt az ügyfél neve után — a papíron történő jelentésben — fel kell tüntetni.⁴⁵ Ez a sorszám megegyezik az alap (10.A) táblában a főadós neve mellett szereplő sorszámmal.

Nem szükséges ügyfélcsoporthoz külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni az ügyféladatakat, de csoportonként egyértelműen kell feltüntetni a követelések adósonkénti részletezését, illetve azok összegzését az azonosító sorszámozás és adatok mellett.

10.B TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtáblán a hitelintézettel — egyszerre tulajdonos és ügyfél — kapcsolatban álló vállalkozásokat, az anyavállalatot, az anyavállalat leányvállalatát (testvér), az továbbá a hitelintézethez 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.

Személyek alatt ebben a táblában a Hpt. által meghatározottak szerint a tulajdonosok, a vezető állású személyek, illetve ezek közeli hozzátartozói 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.

⁴⁵ Például Zöld Rt. (5), Zöldike Kft. (5), Alma Rt. (5).

Ezekben a táblákban szereplő kimutatások egyúttal összefüggésben vannak a 11.A.2 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 a 0. Összesen sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel.

A betűvel jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között — ügyfelek tekintetében — átfedések lehetnek.

a) Befolyásoló tulajdonossal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

b) 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.

c) Anyavállalat leányvállalatával kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a testvérvállalatok adatait összesíteni.

d) 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, amelyek tulajdoni, illetve a személyeken keresztül kapcsolatban vannak a hitelintézettel.

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 jelentést ki kell egészíteni — az alaptáblával azonos oszlopszerkezetű — 10.B.1 táblamelléklettel. Ugyanazokat az előírásokat kell alkalmazni, mint az előző kockázatvállalási táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

10.B.1 TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK-KEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

Ebben a jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekelttséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, és mint ügyfelekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat kell részletezni. (Itt a hitelintézetet is fel kell tüntetni, ha tulajdonoscsoport.)

A jelentés kitöltésénél a 10.A.1 táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A jelentés oszlopszerkezete és az „ügyfélcsoport részletezése” sorok kitöltése azonos a 10.B táblával, a részletező sorokban az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoportokat a 10.B táblában történt sorszámozásnak megfelelően kell felsorolni.

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 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 részesedéssű) befektetései — az egyszerre tulajdoni és ügyfél kapcsolatban álló vállalkozások — közötti pénzügyi kapcsolatait, a hitelintézet és betétese 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 részesedéssű) azt nem itt, hanem a 10.A táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát tartozik.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése a 0. Összesen sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel.

A betűvel jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között — ügyfelek tekintetében — átfedések lehetnek.

a) Befolyásoló befektetéssel kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell azokat a vállalkozásoknak az adatait összesíteni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik — az 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

b) Leányvállalattal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szmt. szerinti leányvállalatokkal szembeni kockázatvállalásokat összesíteni.

c) 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, 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 jelentést ki kell egészíteni — az alaptáblával azonos oszlopszerkezetű — 10.C.1 táblamelléklettel. Ugyanazokat az előírásokat kell alkalmazni, mint az előző kockázatvállalási táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

10.C.1 BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS-MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában — befolyásoló részesedésként — lévő befektetések, vállalkozások, mint ügyfélcsoport részére nyújtott, a hitelintézet által történt összes kockázatvállalásának (mint kapcsolódó ügyleteknek) bemutatására szolgál.

A jelentés kitöltésénél a 10.A.1 táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A jelentés „ügyfélcsoport részletezése” sorok kitöltése azonos a 10.C táblával, a részletező sorokban az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoportokat a 10.C táblában történt sorszámozásnak megfelelően kell felsorolni.

10.D KERESKEDÉSI 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.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A tételeket a kereskedési könyvre meghatározott Paci 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.

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 SZEMÉLYEKSEL 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 jelentés kitöltésénél a 10.D táblában foglaltak 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 foglaltak 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.G 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, amelyek csak betételhelyezők és nincs hitelkapcsolata, amely alapján felmérhető lenne az ügyfélcsoport megléte, azt nem kell feltüntetni.)

A 0. Összesen sor a 01. Nem részletezettek összesen sor, valamint az 02. 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.

Az *a) Tulajdonosoktól származó forrás* sorban a 10.G.1 táblán részletezett, a hitelintézet tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, *b) Befektetésektől származó forrás* sorban a 10.G.2 táblán jelentett a hitelintézet befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A 01. Nem részletezettek összesen sorban a 02. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket — az egyezőség érdekében — összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hiteleket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek.

Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

A 02. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétet (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás *l) Összes kötelezettség* oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében. Függetlenül az első 50 legnagyobb betéttestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A *b1* Kódjel oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

A lakástakarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell — az összeg csökkenő sorrendjében — feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb és meghaladja az egy millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla *d)–k)* oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

A *d)* oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámla, az *e)* oszlopban a felmondásos lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteket a *k) Egyéb hitelek* oszlopban kell kimutatni.

A részletező sorokban az MNB-vel szembeni kötelezettséget nem kell külön, hanem a *01. 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.G.1 TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anyavagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részle-

tezni. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10.G táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

10.G.2 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.G táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

Az *a)* sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a *b)* sorban a 10%-ot elérő és a 20% közötti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.

11. A TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati arálynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását mutatja meg.

11.A.1 TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

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 kimutat-

ni a jegyzett tőkét, ideértve a tőkének számító egyéb tőke-elemeket 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 szervezetet, vállalkozásokat a 11.2 *Egyéb állami* sorban kell kimutatni.

Az a) *Törzsrészvények névértéke*, illetve a b) *Szavazatszavazati részesedések névértéke* oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül. A d) oszlopban a névértékeket összesíteni kell.

Ahol olyan szavazatszavazati részesedések is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, ott a hitelintézeteknek — 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-e érték. A tulajdoni arányt a d) oszlopban, a szavazati arányt az f) oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatszavazati részesedések a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól).

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatszavazati) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.⁴⁶

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. *Osztalékszavazati részesedések tulajdonosok* sorban az ilyen címen kibocsátott részvények összesített értékét kell kimutatni.

A 32. *Visszavásárolt részesedések* sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

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 4. és 5. *Összesen* sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével. A részletező sorokban az adatokat (egész) millió forintban kell kimutatni.

11.A.2 TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkezni kell — elsősorban a részvénykönyv alapján — olyan kimutattal, 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 összesítő a) vagy b) sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

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.⁴⁷ 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.

⁴⁶ A törzsrészvény korrigált arányának kiszámításához lásd a Példatárat.

⁴⁷ Szövetkezeteknél egy tulajdonos tulajdoni aránya a bejegyzett tőkéhez viszonyított részjegyek összege.

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 részesedésűek felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

a) Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

b) 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 — adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

c) Befolyásoló részesedésűek összesen

Ez a sor összesíti az előző sorokban feltüntetett adatokat.

d) 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 hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

e) 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 hitelintézetnek van-e követelése, vagy sem.

f) 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 hitelintézetnek 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 g) sorban külön is ki kell mutatni.

A h) Összesen sor a c)–g) 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 a 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 osztaléksöbbséget 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 szavazatsöbbségi 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 (szavazatsöbbségi) 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.

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.C.1 táblával, hogy megállapíthatók legyenek a vállalkozáshoz — közvetett módon — kapcsolódó többi tulajdonosainak adatai.

A befektetések (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) nevesítését elsősorban a befolyásoló részesedésük 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 kimutatásra nem kerül.

A szövetkezeti hitelintézeteknek minden befektetést fel kell sorolni.

Az *a)* 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

szerezését vagy csökkenését) a „11.C.1 Befolyásoló részesedésű befektetések változása” táblamellékletben kell megküldeni, amelyből megállapíthatók, hogy mely vállalkozásoknál módosult (nőtt vagy csökkent, illetve alakult ki) a befolyásoló részesedés.

A *b)* 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 *c)* 1 M Ft alatti nem befolyásoló befektetések összesen sorban a vállalkozásokban lévő, 1 M Ft-ot el nem érő értékű befektetéseket kell összesítve feltüntetni. (A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek itt nem kötelező az 1 M Ft alatti befektetéseket részletezni és megküldeni, de gondoskodni kell ezen befektetések megfelelő nyilvánartatásáról.)

Ezt a sort a szövetkezeti hitelintézeteknek nem kell kitölteni, mivel minden befektetését részletezni és az *a)* és *b)* sorokban összesíteni kell.

A *d)* Egyéb befektetés összesen sorban azokat az egyéb — befektetésnek számító eszközökre vonatkozó — adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korláthoz figyelembe kell venni. Ezek együttes, könyv szerinti értékét a *g)*, illetve az *i)* oszlopban kell kimutatni.

A *d)* 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, a pénzügyi intézmény 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.

A *e)* Összesen sor az *a)*—*d)* 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. Ebbe 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 *a)* és *b)* sorok állományával, amely csak az *a)* 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” jel-

zéssel a Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő befektetést kell megjelölni.

A *c)* oszlopában 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 ágat jelentő betűjelet kell feltüntetni. A magyar tulajdonosok esetében az ország oszlop 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.⁴⁸

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, illetve az *n)* oszlopba a *járulékos vállalkozások* nettó befektetési értékét kell szerepeltetni.

A Hpt. korlátozása alóli további kivételek közül a *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 *d)* 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 részesedéseket 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 felszámolás során a hitelintézet tulajdonába került befektetéseket kell beírni. Ezeket a tételeket elkülönítetten kell kezelni, és rendszeresen minősíteni. [A *d)* Egyéb befektetések összesen sor esetében a *p)* oszlopba nem kerülhet érték.]

Ha egy befektetés részben már a hitelintézet tulajdonában volt, de a vállalkozás további tulajdoni hányada (része) a 83. § (4) bekezdésében foglalt eljárás során került a hitelintézet birtokába, akkor csak ezt a további részt lehet az *o)* vagy *p)* kivételek oszlopában figyelembe venni, a régebben szerzett rész értékét nem. (A szerzéstől számított három év letelte után már nem szabad az addig kivételt képező befektetést itt jelenteni.)

A kivételek *o)*, *p1)* és *p2)* oszlopaiban csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.

A levonandó tételek összes egyedi összege nem haladhatja meg az adott befektetés nettó értékét.

A *Kivételek m)–p)* oszlopai alapértelmezésben levonandó tételek, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A *q)* *Egyedi korlátozás alá eső befektetések összesen* oszlopba 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 *a)* Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő

⁴⁸ A korrigált szavazati arány kiszámításához lásd a Példatartat.

értékhez az SZT 60%-ban meghatározott korlátot. A befolyásoló részesedéseknek a limit és az *a)* sorban lévő befektetési 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 *a)* 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 feltüntetni, függetlenül attól, hogy közvetlen vagy közvetett befektetések miatt következett be. [Itt a *d)* 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 levonandó részt kell kimutatni.

A *Tőkével fedezendő túllépés s)* oszlopába 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 történt. [Itt a *d)* sorban nem lehet érték.]

Külön az *s1)* oszlopba a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az *s2)* oszlopba a közvetett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonandó részt kell kimutatni.

A befektetés 51%-on felüli tulajdoni arány nettó értékének kiszámításánál mind a közvetetten, mind a közvetlenül szerzett befektetés értékének az együttes összegét kell figyelembe venni, és ezt kell elosztani az együttes tulajdoni hányaddal.⁴⁹

Ha egy befektetés értéke a szavatoló tőkéhez, illetve mértéke a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-ához viszonyított arányt is meghaladja, akkor a kétféle túllépés — limit feletti — értékét külön-külön kell beírni a megfelelő oszlopba.

A *t)* *Korrekciónak ker. könyvi és közvetett* oszlopában az egyedi korlátozáshoz figyelembe vett, de az összes közvetlen befektetés számbavételéhez szükséges adatokat kell kimutatni. Ezek a *p1)* oszlopban — a hitelintézet kereskedési könyvében — kimutatott részesedések, illetve a közvetett befektetés miatti korrekciókat jelentik és az értékük az összes befektetési értékhez hozzáadandók. Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok a *p1)* oszlopban nem jelenhetnek meg,

A teljesen vagy csak részben közvetett tulajdonlású, de az ezek miatt a tőkével fedezett túllépés összegét vissza kell korrigálni a közvetlen befektetésekre vonatkozó — a SZT 100%-ához viszonyított — összérték kiszámításhoz.

A szavatoló tőkéből levonandó túllépés összegéből az *r2)* vagy *s2)* oszlopban kimutatott közvetett befektetés miatt adódó túllépés értékét vissza kell korrigálni, és a különbözetet — hozzáadandó tételként — a *t)* oszlopba beírni, mivel ezek a tételek az összbefektetés értékét nem csökkenthetik.

Ha a *t)* oszlopban, ha a visszakorrigálandó érték, mint levonandó tétel szerepel, akkor a negatív előjelet fel kell tüntetni.

Az *u)* *PIBB miatti korrekciók* oszlopban csak a közvetlen — a *g)* oszlopban szereplő — PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell kimutatni.

Az *u)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel, ezért negatív előjelet csak akkor kell feltüntetni, ha a vállalkozás összbefektetéshez beszámítandó és ezért hozzáadandó értéket jelöl.

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 *a)* sorban azokat a közvetlen PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell összegezni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke, amelynek összegét a *d)* sorban kell kimutatni.

A Hitelgarancia Rt.-ben történt befektetést a tulajdonlás mértéke és nagysága szerint az *a)–c)* sorokban kell feltüntetni, de mivel ennek a befektetésnek az értékét az összbefektetésnél le kell vonni, ezért a nem befolyásoló részesedés értékét levonandó tételként 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, illetve a részletező sorokban egyéb tájékoztató információkat kell beírni.

A *v)* oszlopnak az *a)–d)*-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 veszteségméréséklés 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 [*a)* sor *q)* oszlop — SZT 60%] részét az *a)* sorba kell beírni.

A nem befolyásoló részesedésű PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (a SZT 10%-a feletti) részt a *b)* sorban kell szerepeltetni.

Az összbefektetési korlát alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve állampapírok nettó értékét a *d)* 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-

⁴⁹ Lásd a Függelék II. rész 3. pontját.

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 a pénzügyi intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét csak tájékoztató adatként kell feltüntetni, de nem kell sem a *w)* oszlophoz, sem az összegző sorokhoz hozzáadni. [A szavatoló tőkéből levont alárendelt kölcsöntőke értéke a *d)* sor *u)* oszlopában egy összegben szerepel.]

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 tőkével fedezett befolyásoló PIBB befektetéseket (a Hitelgarancia Rt. értékét), a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket az *o)* oszlopban szereplő veszteségmérésértéke érdekében szerzett befektetést, illetve az *rl)* és az *sl)* oszlopból a befektetési limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levonásba kerülő értéket, valamint a *v)* oszlopban kimutatott az előírt limit feletti túllépést, illetve az állampapír és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állomány nettó értékét. (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 *e)* sor *w)* oszlopának értékét kell a szavatoló tőke 100%-ához viszonyítani.

11.C.1 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 szerinti 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 sorszámmal⁵⁰) 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 M Ft alatti befektetéseket részletezni.

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

⁵⁰ Például 05 Piros Rt., mivel a 11.B tábla 05 sorában szerepel.

11.C.2 BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEKVÁLTOZÁSA

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.C.2 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 meglévő 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.

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.

III. Fejezet

ÉVENKÉNTI, ILLETVE IDŐSZAKOS JELENTÉSEK

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 hiteleket, illetve kötelezettségvállalást — ezer forintban — kell részletezni.

A jelentő táblát évente egyszer kell az év végi jelentésekkel együtt megküldeni.

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 *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 hiteleket, 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.

11. INGATLANBEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. 84. §-ában meghatározottak szerint az ingatlanbefektetések kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a hitelintézet ingatlanbefektetéseinek adatait kell kimutatni.

A jelentő táblát évente egyszer kell az év végi jelentésekkel együtt megküldeni.

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 Hpt. előírása alapján az ingatlanbefektetési korlát alá nem tartozó ingatlanokra vonatkozóan az elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni.

A jelentés részletező sorait csak a Hpt. 84. § (2) bekezdésben foglaltak szerint szerzett ingatlanokról kell kitölteni. A felsorolást a legrégebbi szerzési időtől kezdődően, teljes körű egyedi (tételes) adatszolgáltatással kell elvégezni.

Az *a)* *Banküzemi célt szolgáló ingatlan összesen* sorban egy összegben kell kimutatni a banküzemi célú — külön

nyilvántartott — ingatlanokat, kivéve azt, amelyet a *c)* sor *g)* oszlopában kell feltüntetni.

Ez a kivétel az a banküzemi célú ingatlan, amely a 84. § (2) bekezdésében foglaltak szerint szerzett egyéb (megosztott funkciójú) ingatlannal együtt kerül a hitelintézet tulajdonába (pl. üzletházban lévő bérleti jogú bankfiók). Ebben az esetben a hitelintézet tulajdonába került banküzemi célú ingatlanrésznek az értékét a *g)* oszlopba, míg a többi ingatlanrész értékét az eseménynek megfelelő oszlopba kell beírni. (Az érték meghatározása az ingatlan megosztottságától függ, pl. négyzetméter, szerződés szerinti érték stb.)

A táblázatban nem kell tételesen felsorolni 84. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint szerzett 1 M Ft alatti befektetéseket, ezeket a *b)* *Nem részletezettek összesen* sorban kell összesíteni.

A *c)* *Részletezettek összesen* sorban az 1. sortól kezdődően felsorolt — a Hpt. 84. § (2) bekezdése alapján szerzett — ingatlanbefektetések adatait kell összegezni.

A *d)* *Egyéb ingatlan összesen* sorba a nem banküzemi és nem a 84. § (2) bekezdésében foglaltak szerint tulajdonolt ingatlanok értékét kell egy összegben kimutatni.

Az *e)* *Összesen* sorban az *a)–d)* összesítő sorokban szereplő adatokat kell összegezni.

Az 1. sortól kezdődően az ingatlanokat azonosíthatóan egyenként kell felsorolni.

Az *a)* *Megnevezés* oszlopban az ingatlan típusát (pl. székház, konzervgyár) és címét (helység, utca, házszám), a *b)* oszlopban a helyrajzi számát kell feltüntetni.

A *c)* oszlopban azt a szerzési időpontot kell feltüntetni, amikor az ingatlanbefektetés a hivatkozott előírás szerinti eljárás folytán került a hitelintézet tulajdonába.

A *d)*, *e)*, *f)* oszlopokban a 84. § (2) bekezdés *a)*, *b)* és *c)* pontjában meghatározottak alapján szerzett ingatlanok értékét kell kimutatni.

14.A ÉVES TERV

A jelentés célja

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség, 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 a hitelintézet a tervét nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor lehetőség szerint csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A módosított tervadat sort akkor kell kitölteni, és a felügyeletnek megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet tervmódosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14.B EREDMÉNYTERV

Az eredménytervet a 2.A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni

A módosított tervadat sort akkor kell kitölteni, és a felügyeletnek megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet tervmódosítást 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 működtetéséhez, 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 (géptermin berendezések, szünetmentes áramforrás stb.)* sorba minden olyan egyéb eszköz és berendezés kerül, amely az informatikai rendszerek, szolgáltatások működéséhez szükséges, de nem sorolható az előzőekben felsoroltak egyikébe sem.

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 előzőekben 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 összlétszámot kell kimutatni, amelyből külön ki kell emelni a *Fejlesztő*, az *Üzemeltető* — beleértve a felhasználó — valamint a *Vezető* munkatársakra vonatkozó adatokat.

5. Informatikai rendszer jellemzői:

Az 5. részben az informatikai alkalmazási rendszer fő részeinek forrásairól, fejlesztőiről és a tranzakció forgalmáról 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 darabszámát 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 kapcsolatkimaradást szerver és kliensgépek, illetve a központ és a fiókok között, amely 3 óránál hosszabb, valamint

d) az üzleti szolgáltatások (3 óránál hosszabb) kimaradását,

e) a vírusfertőzéseket,

f) az adatok megszerzésére, megváltoztatására irányuló eseményeket.

A rendkívüli események száma után külön kell feltüntetni a rendkívüli eseményeket követő rendőrségi feljelentések számát, ha volt ilyen.

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 önálló 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.

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)

A jelentés célja

Ezt a táblázatot a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 9. §-a alapján, valamint a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendeletben meghatározott Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatás elősegítése érdekében kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell függetlenül attól, hogy adatszolgáltatást évente egyszer

— a meglévő állományt december 31-éről,

— a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

Az értékatadatok ezer forintban kell kimutatni.

A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is figyelembe kell venni.

A vállalkozás fogalmát a Kkt. 17. § a) pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek az együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket (ideértve a hitel- és takarékszövetkezeteket is), valamint a külföldi vállalkozásokat nem kell számításba venni.

1. Hitelnyújtás alakulása

A részletező sorokban a tárgyévben történt hitelfolyósítások összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni.⁵¹

A hitelnyújtás összege a folyósítások gyakorisága miatt független — ezért eltér — a beszámolási időpontban meglévő hitelállomány nagyságától.

11. Kisméretű vállalkozásnak nyújtott hitelek összege

Ebben a sorban 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 11.1 sorban a forinthiteleket és 11.2 sorban a folyósított devizahitelek összegét kell kimutatni.

12. Éven túli hitelek összesen sorában kell a — tárgyévi — a részletező sorokban kimutatott speciális forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

13. Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli forinthiteleket meg kell bontani eseti, folyószámla, export előfinanszírozási, és egyéb éven belüli hitelekre.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a 11. sorral.

2. Nyújtott hitelállományösszesen

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) az oszlopokban meghatározott — a speciális méretű — vállalkozásokkal szemben, az év végén fennálló követelésállományt bruttó és nettó értéken kell feltüntetni.⁵²

Az éves forgalomról szóló végleges jelentést a tárgyévét 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. Azok a hitelintézetek, amelyek a közgyűlést május hónapban tartják, a jelentést legkésőbb június 15-éig kötelesek a Felügyeletnek megküldeni.

15. A HITELINTÉZET ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást az év végén is — a nem auditált jelentésekkel együtt — meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési, vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1. sorba a hitelintézetnek a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírni.

A 2. sorba a leggyakrabban használt nemzetközi nevet kell szerepeltetni.

A 13. sort csak a leány-hitelintézetek töltik ki.

A 14. sorba a legnagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonos nevét kell feltüntetni.

A 15. sorba a hitelintézet külföldi tulajdonosainak tulajdoni hányadát kell írni.

A 16. és 17. sorban az adatokat névértéken kell szerepeltetni.

A 29. sortól kezdve azoknak a nevét kell feltüntetni, akik a Felügyelet felé történő adatszolgáltatásért felelősek.

A 37. sorba a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetőjének nevét kell írni.

A Hpt. előírásai szerinti eljárások keretében az információs tábla 20—28. sorokban feltüntetett adatokat természetesen csak akkor kell kitölteni, amennyiben azok szükségesek a felügyeleti eljáráshoz.

Év végén a decemberi jelentésekkel együtt minden adatot közölni szükséges. Ezzel az adatszolgáltatással együtt kell jelenteni — 39. sorként — külön csoportosítva a hitelintézet

a) ügyvezetőinek,

b) az igazgatósági tagok,

⁵¹ Ha egy nap az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

⁵² A meglévő hitelállomány adata független a folyósítás nagyságától.

c) a felügyelő bizottsági tagok névsorát, beosztását, telefonszámát és annak jelzését, hogy a hitelintézet alkalmazottja-e vagy sem.

15.B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — hitelintézeti vezető esetében ki kell tölteni, aki a hitelintézet ügyvezetője vagy igazgatóságának tagja. Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.D A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a hitelintézeti vezetőkkel kapcsolatos engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt a formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének vezetői esetében is.

15.F BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű. A bankképviselő letétele alatt a teljes munkaidőben foglalkoztatottak letétele számát kell feltüntetni.

15.G A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI, és

15.H A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezek a táblák a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzéstől, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő — megfelelő — kockába X-szel).

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

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a következő alapadatokat részletező formalizált táblákat is meg kell (2 példányban) küldeni. Ezt a táblát minden fiókra, kirendeltségre, irodára, képviseletre ki kell tölteni és év végén egyszer kell megküldeni. Év közben a változást (új vagy megszüntetett egységet) be kell jelenteni.

A 3. sorban a fiók típusának kódját kell beírni az alábbiak szerint:

1. Központi fiók (területi, megyei igazgatóság, központ stb.)
2. Fiók
3. Körzeti fiók
4. Kirendeltség
5. Iroda

6. Képviselet (külföld is)

7. Egyéb

A tábla 14. sorában a 2. sorban megnevezett fióknak a beszámolás napján a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

A 14. sorban szereplő adatok (létszám) megváltozását a Felügyelet részére külön nem kell bejelenteni.

A formanyomtatványon teljesített bejelentések esetében a fedőlapon meg kell jelölni, hogy mely nyomtatványokat, illetve összesen hány lapot tartalmaz az adatszolgáltatás.

Az adatokban bekövetkezett változás esetén csak az érintett hálózati egység tábláját kell — a módosításnak a sor szélén lévő kocka jelölésével — megküldeni.

IV. Fejezet

SEGÉDTÁBLÁK A HITELINTÉZETI JELENTÉSEKHEZ

Ezeket a jelentéseket nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a Hpt. előírásainak betartásához, annak ellenőrzéséhez ki kell tölteni, és a hitelintézet nyilvántartásában meg kell őrizni.

3.E.1—3.E.9 és 3.F.1—3.F.9, illetve 3.G.1—3.G.2 — SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

Lásd a havi 3.E, 3.F és 3.G tábláknál.

11.D BELSŐ HITELEK

Lásd az évenkénti/időszakos jelentéseknél.

11.E INGATLANBEFEKTETÉSEK

Lásd az évenkénti/időszakos jelentéseknél.

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI — (Hitelnyújtás alakulása)

A jelentés célja

Ez a táblázat kis- és középvállalkozások támogatásokból, vállalkozói hitelekkel és közbeszerzésekből való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében előírt adatszolgáltatáshoz nyújt segítséget.

A jelentés kitöltése

A kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges adatgyűjtést negyedévenként el kell végezni függet-

lenül attól, hogy hivatkozott vállalkozások részére nyújtott (folyósított) hitelek darabszámára és értékére vonatkozó adatszolgáltatást a tárgyévről évente egyszer kell teljesíteni.

Ezeket a jelentéseket nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában meg kell őrizni, hogy az éves adatok az előírt határidőre teljesíthetők legyenek.

A negyedévekről szóló összesített forgalmi adatokat az év végére vonatkozó adatszolgáltatásnál összegezni kell.

Az adatok kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek a 14.D táblázatnál meghatározottakkal, amely jelentésben csak év végére vonatkozóan kell a nyújtott hitelállomány összesen értékét feltüntetni, mivel arról a 7.C táblán negyedévenként adatot kell szolgáltatni.

V. Fejezet

NEGYEDÉVESJELENTÉS

20.A A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAKSZÖVEGESÉRTÉKELÉSE

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, de a hitelintézet, illetve a pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban együttesen: pénzügyi intézmény) biztonságos működésének, jövedelmezőségének, illetve helyzetének állapotára vonatkoznak, és jövőbeni alakulására várhatóan hatással lehetnek.

A pénzügyi vállalkozások a szöveges értékelést — az alább meghatározott pontok alapján — negyedévente kötelesek teljesíteni. A pénzügyi vállalkozásokra is vonatkozó és megválaszolandó kérdések az 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 16., 17., 21., 23., 24., 27. pontokban kerültek felsorolásra.

A jelentés kitöltése

A jelentés kitöltése során elsősorban az alábbiakról kell tájékoztatást adni.

1. Melyek a pénzügyi intézmény eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai, különös tekintettel az üzletágak, termékek, lejáratú struktúra, ágazatok, szektorok súlyának változására.

Részletezni kell (az eszköz-forrás tervhez viszonyított főbb eltéréseket) a negyedév során bekövetkezett jelentősebb változások okait, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti céloknak, intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgynegyedévben.

Azokat az ellentétes változást (tendenciát) okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kis mértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek. (Például

értékpapírok lejárat szerinti visszavásárlása, ugyanakkor újabb értékpapírok kibocsátása, eladása.)

2. Részletezni kell, hogy a pénzügyi intézmény eredménye összetevőinek alakulásában milyen főbb tényezők, nagyobb tranzakciók játszottak szerepet. Melyek a pénzügyi intézmény vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

3. Melyek voltak a pénzügyi intézménynél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamat-politikai döntések és mi indokolta ezeket?

Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását (a kamatok és jutalékok változásainak okait és módját, eredményre való hatását).

4. A pénzügyi intézménynek szükséges részletesen ismertetni, hogy a rendkívüli ráfordítások és bevételek miből adódtak.

5. Ismertetni kell a pénzügyi intézmény tevékenységének költségeit, kiemelve a jelentősebb költségteleket (beleértve a működési költségeket is) és az azok alakulására ható főbb tényezőket.

6. Ki kell térni a pénzügyi intézmény által elszámolt eszköz-eladások, veszteség-leírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).

7. Tájékoztatás szükséges a pénzügyi intézmény minősített eszköz- (főleg a hitel-) állományának, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezőiről és okairól.

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

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

Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézetnél? (Outsourcing, univerzális banki tevékenység bevezetése stb.)

10. Ismertetni kell a hitelintézetnek a kisvállalkozások (beleértve az egyéni kisvállalkozók) hitelezése, számlavezetése terén végzett tevékenységét, ennek alakulását.

11. A hitelintézetnek tájékoztatást kell adni az ügyfelek közvetlen külföldi hitelfelvételéről (a volumenváltozás okairól) szerzett tapasztalatairól.

12. A pénzügyi intézménynek ismertetni kell a hitelezés, illetve tevékenysége végzése során a vállalkozások likviditásáról, jövedelmi helyzetéről, szezonális pénzszükségletéről, hitelfelvételi preferenciáiról stb. szerzett fontosabb tapasztalatokat.

13. Melyek a hitelintézet devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (Például tevékenysége a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér-, illetve a rokonbankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei stb.)

14. Ismertetni kell a hitelintézet pénzügyi és határidős üzletágainak főbb jellemzőit. (A pénzügyi kihelyezésben, forrásszerzésben, ill. a határidős partnerekben, kondíciókban bekövetkezett változások indoklása.)

15. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi részt vevő bank neve, a hitelnívtetés 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.

16. A bankcsoport-hoz tartozó, illetve a bankcsoport-hoz nem tartozó, de a hitelintézetrel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) vállalkozásokkal (főleg a pénz- és tőkepiaci résztvevők, befektetési alapelkezők, nyugdíjpénztár) való együttműködés (tevékenység üzletpolitika, közös termékek stb.), valamint ezen vállalkozások jövedelmezőségének és mérlegfőösszegének bemutatása.

17. Hitelintézeti csoport esetében, ha az egyik hitelintézet szavatoló tőkéje csökken és azt be kell jelenteni, akkor az irányító hitelintézet köteles a csökkenésnek a hitelintézeti csoportra való hatását is számítással és magyarázattal bemutatni.

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

19. A pénzügyi intézménynek jelenteni kell a Hpt. előírás(ok) megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

20. A hitelintézetnek ki kell térni továbbá a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4) bekezdés, valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

21. A hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatban az adatszolgáltatásnál rövid szöveges magyarázatot kell mellékelni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a tőke-megfelelési mutató változás miért következett be és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

22. Tájékoztatást kell adni egyéb fontos (fel nem sorolt) a pénzügyi intézmény működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialitásokról.

23. A hitelintézetnek ismertetni kell, hogy a kereskedési céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni értékelések) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.

24. Tájékoztatást kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvényeket vásárolt vissza.

25. Ismertetni kell, hogy a szövetkezeti formában működő hitelintézetek a más (megbízott) útján végzett zálogházi tevékenységet melyik zálogháznál és milyen értékben finanszírozzák (keret, felhasznált összeg stb.)

26. A hitelintézetnek ki kell térni arra, hogy a 7.A és 7.B Átlagállományok táblában feltüntetett átlagok közül melyeknél térnek el a napi átlagszámítástól és ezeknél milyen (heti, a hét egy napjára vonatkozó stb.) átlagszámítást alkalmaznak. (Az eltérést indokolni szükséges.)

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

VI. Fejezet

21—26. TÁBLÁK

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK ADATSZOLGÁLTATÁSA

Az adatszolgáltatás követelményei

Ezeknek a jelentéseknek lehetővé kell tenni a Felügyelet számára a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozások működéséről különböző mutatók segítségével elemzések végzését, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát.

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.

Biztosítani kell, hogy a pénzügyi vállalkozás 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.

A pénzügyi vállalkozásoknak az adatszolgáltatást e rendelet 2. számú melléklete I. részében meghatározott módon kell teljesíteni.

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet. Amennyiben valamelyik mellékleten (táblán) nincs jelentendő adat, azt „nemleges” felülírással kell ellátni, és azzal együtt megküldeni a Felügyelet részére.

A pénzügyi vállalkozások jelentéseiben az adatokat ezer forintra kerekítve kell szerepeltetni.

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)hoz vagy azon belül az egyes csoport(ok)hoz tartozó bontást, részletezést jelenti.

Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt összetűzve (vagy kötve, spirálózva stb.) a feltüntetett beosztású személyek aláírásával egy példányban kell a Felügyelet részére benyújtani. Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi vállalkozások maguk állítják elő. A jelentési kötelezettséget a Felügyelet külön előírása esetén, illetőleg annak megfelelően kell a közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon — mágneslemezen (floppy-n), illetve elektronikus úton (file-ban) — is teljesíteni.

Az elektronikus úton történő teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a pénzügyi intézmény felé a Felügyelet külön intézkedik. A papíron és a mágneslemezen (floppy), illetve elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie. Az egyezőségért az adatszolgáltatásért felelős személy felel.

A táblázatok felső jobb oldalán a bizonylat jellegénél lévő kocka kitöltésénél „E” betűt kell beírni az eredeti bizonylat esetén, és „M” betűt, ha a kitöltött és megküldött tábla már módosított adatokat tartalmaz.

A megküldött módosított táblákat a fedőlapon „x”-szel, a táblákon megváltoztatott adatokat, sorokat is a módosított adat oszlopban — az elektronikus (floppy, file) adatszolgáltatás javításának megfelelően — „M”-mel kell jelölni.

Az egyéb (külön nem kiemelt) követelményeknek e rendelet 2. számú melléklet I. részében meghatározottakat is figyelembe kell venni.

A Függelék külön a Felügyelet által meghatározott részében szereplő kötelező egyezőségeknek teljesülni kell. A kötelező egyezőségek egyrészt a számszaki, másrészt a tartalmi, illetve a Hpt. előírásaihoz szükséges összefüggéseket tartalmazzák, amelyeknek meg kell felelni.

A negyedévenkénti adatszolgáltatáshoz tartozik a számszaki adatokra, a változásokra, a vállalkozás gazdálkodására vonatkozó szövegszerű kiegészítés, amelyet a 20. A Pénzügyi intézmények szöveges értékelése című részben meghatározottak szerint kell teljesíteni.

A szöveges jelentést, annak kérdéscsoportjait érintően a pénzügyi vállalkozásoknak mindazokra a kérdésekre válaszolni kell, ahol hivatkozásként „pénzügyi intézmény” vagy pénzügyi vállalkozás szerepel.⁵³

⁵³ A jelenlegi 27 kérdéscsoportból a 10., 11., 13., 14., 15., 18., 19., 20., 22., 25. és 26. számmal jelzettek kivételével.

A Negyedéves jelentés előlapját kell az év végére vonatkozó adatszolgáltatásnál is használni, ezért a jelzett két „auditált” kocka közül az egyiket a könyvvizsgálói vélemény szerint kell „x”-szel jelölni.

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.

21.A—B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE

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 ki-vonatot készíteni.

A pénzügyi vállalkozások 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 pénzürtékre 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 devizaoszlopban szerepeltetni.

A konvertibilis és nem konvertibilis forint-követeléseket és kötelezettségeket a forint oszlopban kell kimutatni, hasonlóan a devizával kapcsolatos, de forintban fennálló állományokhoz.

A Mérlegben az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (be nem fizetett részvénytőke) negatív előjellel kell jelenteni.

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 beszerzési, illetve bekerülési 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 számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni.)

A *d)* oszlopban a Könyv szerinti (nettó) értéket kell feltüntetni, amely az Szm. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerinti értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett érték.

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolónak megfelelő adatokat. A táblázatnak az auditált adatokra való utalását jobb felső részén található négyzetbe írt „ x” jel mutatja.

21.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGEN KÍVÜLKÖTELEZETTSÉGEI

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 előírások-

nak 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, ezért a táblázatnak a jobb felső részén található négyzetet „x” jelzéssel kell ellátni.

22.A 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 ráfordítás-ként,
- d)* az értékvesztés visszaírása és a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként szerepel.

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 (évközben eredmény)

Év közben a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatainak 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 beszámolóban megfelelő adatokat. Az eredménykimutatás tábla auditált jellegét a tábla jobb felső részén található négyzetbe írt „x” jel mutatja.

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 PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — LEJÁRATI ÖSSZHANGELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázat célja a pénzügyi vállalkozás likviditási kockázatának mérése.

A jelentés kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített mérleggel összhangban kell kitölteni.

Az Eszközök és Források részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az Eszközök és a Források felsorolásánál az aktív, illetve a passzív kamatelhátrólások, valamint az egyéb elszámolások állományát egy sorban kell szerepeltetni.

Az *a)* Lejárt oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Amennyiben a pénzügyi vállal-

kozásnak tudomása van a lejárt tételek esetleges befolyásáról, akkor azt csak a táblázat 91. sorában lehet figyelembe venni.

A *b)–h)* oszlopokban a lejáráttal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni.

A vonatkozási (beszámolási) napon fennálló mérleg (eszköz, forrás) és mérlegen kívüli tételeket, valamint az ezekhez kapcsolódó tőketörlesztő, kamat, jutalék és egyéb bevételeket és ráfordításokat — a kitöltés időpontjában ismert (szerződés szerinti) kondíciókkal és lejáratokkal — a hátralévő futamidejük szerint kell megbontani és az esedékességeiknek megfelelő időkategória oszlopaiban az ismert cash-flow értéken a megfelelő eszköz, illetve forrás sorokban jelteni.

Az *i)* oszlopban a konkrét lejáráthoz (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.

A 90 nap fölött kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 92. és 93. sorokban kell jelteni.

A *j)* *Céltartalék* oszlopban kell szerepeltetni a beszámolás napján fennálló céltartalékok állományát. A céltartalékállományt az adott eszköz sorban, illetve a források között lévő összes céltartalékot — beleértve a függő és jövőbeni kötelezettségek utáni állományt is — a 12.5 sorban kell feltüntetni. Az eszköznél szereplő céltartalék értékeket is pozitív előjellel kell feltüntetni, de összegük a *k)* *Összesen* oszlop értékének kiszámításakor levonandó.

A *k)* *Összesen* oszlopban a lejárt, a lejáráttal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az utáni céltartalékok levonásával kell kimutatni.

A *12.2 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok* sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáráthoz nem köthető, vagy a konstrukcióban lehetőség nyílik az értékpapír lejárat előtti visszaváltására az *i)* *Lejárat nélküli* oszlopban kell jelteni.

A *21. Bázispozíció* sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. sor) eszköz- és (12. 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—36. sorokban kell elvégezni az egyes eszközöknek és forrásoknak, valamint a lejárat nélküli eszközöknek, illetve forrásoknak — a várható teljesítéshez igazodó — átcsoportosítása miatt.

A lejárat nélküli tételt csak akkor kell átcsoportosítani, ha a pénzügyi vállalkozásnak biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele

(pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható.)

A 31. *Eszközök átcsoportosítása* sorban a másik időoszlopba (pl. szerződésmódosítás, prolongáció miatt) áthelyezendő összegeket kell feltüntetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő eszközértékeket a korrekciók összesítése során az eredeti időintervallumban negatív értékkel kell figyelembe venni és le kell vonni a bázispozíció értékéből.) Az átcsoportosítandó lejárt eszközök összegét az *a)* oszlopban kell kimutatni.

A 32. *Átcsoportosított eszközök megtérülése* sorban kell a 31. sorban feltüntetett eszköz értékeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. (Ezeket az összegeket a korrekciók összesítése során a várható törlesztési időpont szerinti új időintervallumban pozitív értékkel kell figyelembe venni és hozzá kell adni a bázispozíció értékéhez.)

A 33. *Források átcsoportosítása* sorban a másik időoszlopba (pl. szerződésmódosítás, prolongáció miatt) áthelyezendő összegeket kell feltüntetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő kötelezettségeket a korrekciók összesítése során az eredeti időintervallumban pozitív értékkel kell figyelembe venni és hozzá kell adni a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt kötelezettségek összegét az *a)* oszlopban kell kimutatni.

A 34. *Átcsoportosított források kifizetése* sorban kell a 33. sorban feltüntetett kötelezettség összegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. (Ezeket az összegeket a korrekciók összesítése során a várható törlesztési időpont szerinti új időintervallumban negatív értékkel kell figyelembe venni és le kell vonni bázispozíció értékéből.)

A 35. *Lejárat nélküli eszközök* sorban kell az egyes lejárat nélküli eszközt a várható fizetésnek megfelelő időpontjára átcsoportosítani. Itt lehet a bázispozíciót korrigálni azon — az *i)* *Lejárat nélküli* oszlopban jelentett — tételekkel, amelyeknél (rész)törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. Ezek az összegek a módosítaskor a megfelelő időoszlopban növelik a bázispozíció értékét. Az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel az *i)* oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció kiszámításához a lejárat nélküli eszközállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A 36. *Lejárat nélküli források* sorban a hitelintézetnek az *i)* *Lejárat nélküli* oszlopban szereplő értékeket az általa becsült lejáratoknak (kifizetéseknek) megfelelően kell megosztani, átcsoportosítani. Ezek a forrásösszegek a módosítaskor, mint levonandó tételek, a megfelelő időoszlopban csökkentik a bázispozíció értékét. A kétszeres számbavétel elkerülése végett Az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel az *i)* oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció számításához a lejárat nélküli forrásállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A 41. *Módosított bázis pozíció* sorban a 31—36. sorban feltüntetett összegekkel korrigált bázispozíciót kell kimutatni.

A 42. *Halmazott módosított bázispozíció* sorban az egy-mást követő oszlopokban számított módosított 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 az 51. sorban, a kötelezettségeket az 52. sorban kell összesíteni és a cash-flow mozgásnak megfelelően kell a követeléseket (mint várható pénzbevételt) a halmazott bázispozícióhoz hozzáadni, a kötelezettségeket (mint várható kifizetést) levonni.

Az 511. 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 61. *Nettó bázispozíció* értékének kiszámításakor a 41. *Módosított bázispozíció* sorhoz az 51. sor értékét hozzá kell adni és az 52. 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. és a 72. sorban feltüntetett értékeket kell összesíteni és a megfelelő előjellel kell feltüntetni.

A 71. sor tekintetében — a készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelek — a legszűkebb keresztmetszetet jelentő limit értékéig kihasználható keretének értékét kell jelenteni. Jellegeből fakadóan ezeket a tételeket a 0—7 napos intervallumban kell feltüntetni.

A 72. 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—93. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni és az előjellel együtt feltüntetni.

A 91. *Lejárt tételek* sorba a 90 napon belül biztosan befolyó, a pénzügyi vállalkozás könyveiben lejátként — és így az a) oszlopban feltüntetett tételek — kerülnek időintervallumonként.

A 92., illetve 93. sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a pénzügyi vállalkozás 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.)

24. A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Portfólió elemzése (lejárat 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 (lejársága) szerint.

Lejárt az a követelés, amely fizetési késedelemben 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 törlesztőrészletek lejáratára szerint kell szerepeltetni.

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

A lejárat szerinti sorokban azokat a tételeket is ki kell mutatni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás prolongált a szerződési feltételek módosulásától függetlenül, valamint azokat a hitelek, 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 darabszámmal, 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.

tetni. (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) Elszámolt értékvesztés* oszlopban az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett céltartalékok összegét a tőke/részlet, illetve a kamattartozások idősorának megfelelően legrégebben történt lejátság szerint kell besorolni.

Kihelyezése*Összesen*

Ebben a sorban kell összesíteni a pénzügyi lízing, illetve a pénzkölcsönnyújtás 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. Pénzkölcsönnyújtása

Ebben a csoportban — a faktoringnál kiemelt ügyletek kivételével — a pénzkölcsönnyújtás 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. Faktoring

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

Az *a) Ügyletszám (db)* és az *e) Elszámolt értékvesztés* oszlopot az előzőekben felsoroltak szerint kell kitölteni.

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

A követelésállományból a *b) Eredeti tőke követelés* 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.

A *3. Összesen (Faktoring)* sorban az összes megvásárolt követelést fel kell tüntetni és a részletező sorokban csoportosítani.

A *31. Nem lejárt*, illetve *32. Lejárt összesen*, valamint a lejátságnak megfelelő időinter-vallumokat jelző (32.1-től 32.5-ig) sorokban a megvásárolt követeléseket az előzőekben meghatározottak — a vállalkozáshoz kerülés után fizetési késedelem — szerint kell kimutatni.

Azokat a követeléseket, amelyek a vállalkozáshoz már lejártan kerültek, és a követeléssel kapcsolatban nem kötöttek új szerződést a *33 Lejártan vásárolt* sorban kell szerepeltetni.

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, hiteleket (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, 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 azonosítatlanok (pl. a záloghitelkezésnél 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 „azonosítatlan 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) Adóminősítés* oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott adóminősítésének — 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 adóminősítés oszlopába „0”-t kell írni.

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

A *0. Összesen* sor a *c)* Nem részletezettek összesen sor, valamint a *01.* sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

Részletezni a saját tőke 5%-át vagy a legalább 1 M Ft-ot meghaladó összegű ügyféltartozást kell.

A *c)* 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 (ügylet, 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 *c)* Nem részletezettek sorban kell szerepeltetni.

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

A *Követelés jogcíme* oszlopokban az ügyféllel szembeni követeléseket, kintlevőségeket 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 kötelezettség (számviteli fogalom szerint)

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 kintlevősége, valamint függő és jövő-

beni 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 25.A.1 táblamellékletben közölt sorszámot kell feltüntetni.

25.A.1 PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE (Melléklet)

A 25.A tábla mellékleteként (25.A.1 tábla) ügyfelenként (adósonként) külön csoportosítva és sorszámozva kell részletezni — jogcímenként felsorolva — és összesíteni a különböző követeléseket. A 25.A.1 táblamelléklet oszlop struktúrája megegyezik a 25.A tábláéval.

A tábla mellékletében az egyes ügyfeleket (adósokat) a felsorolásnak megfelelően be kell sorszámozni. Az egyes ügyfél neve előtt — az azonosíthatóság céljából — a 25.A táblán lévő PSZÁF sorkód szerinti sorszámat is fel kell tüntetni. (Nem szükséges ügyfelenként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni az ügyfél-adatokat, de adósonként sorszámozni kell és egyértelműen feltüntetni a követelések részletezését, illetve azok összegzését.)

Az *Eredeti 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.

A *Követelés a saját tőke%-ában* oszlopokban a forint, illetve devizában fennálló kintlevőségeket a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjéhez kell viszonyítani. A viszonyítás alapjául a beszámolás napján meglévő saját tőke összege szolgál.

Az *Ügyfélkövetelés összesen* oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt.

Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön oszlopban kell feltüntetni.

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

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).

A 0. Összesen sor a Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt — a pénzügyi vállalkozásnak forrást biztosító ügyfelek adatainak összegzésére szolgál.

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.

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 jelenteni.

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

A c) *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 ügyletet (beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrást (a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségét.) Részletezni a saját tőke 5%-át, vagy a legalább 1 M 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.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló kötelezettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni és az állományokat az l) 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)

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 a 25.B1 táblamellékletben közölt sorszámot kell feltüntetni.

25.B1 PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE (Melléklet)

Az alaptábla mellékleteként (25.B1 tábla) ügyfelenként külön csoportosítva kell részletezni — jogcímenként felsorolva — és összesíteni a különböző kötelezettségeket.

A táblamelléklet oszlopstruktúrája megegyezik a 25.B táblával.

A 25.B.1 táblamellékletben az egyes ügyfeleket be kell sorszámozni. Az egyes ügyfél neve előtt — az azonosíthatóság céljából — a 25.B táblán lévő PSZÁF sorkód szerinti sorszámát is fel kell tüntetni. (Nem szükséges ügyfelenként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni az ügyféladatokat, de ügyfelenként sorszámozni kell és egyértelműen feltüntetni a kötelezettségek részletezését, illetve azok összegzését.)

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.

A *Kötelezettség a saját tőke%-ában* oszlopokban a forint, illetve devizában fennálló kötelezettségeket a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjéhez kell viszonyítani. A viszonyítás alapjául a beszámolás napján meglévő saját tőke összege szolgál.

26.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást a pénzügyi vállalkozásnak az év végén meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1. sorba a pénzügyi vállalkozásnak a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

26.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚSZEMÉLYADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — pénzügyi vállalkozás vezető állású személy esetében ki kell tölteni, aki a pénzügyi vállalkozás igazgatóságának, illetve felügyelő bizottságának elnöke.

Az adatok kitöltése értelemszerű. A befolyásoló részesedésre vonatkozó sort nemleges adat esetén is ki kell tölteni.

26.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐI-NEKADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az ügyvezetőkre vonatkozó alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ügyvezető: a pénzügyi vállalkozás vezetésére kinevezett és a pénzügyi vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

26.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYV-VIZSGÁLÓJÁNAKADATAI

A jelentés kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

26.E A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDESSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezek a táblák a pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzéstől, akár megváltó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő megfelelő kockába „X”-szel).

Abban az esetben, amikor a tulajdonlás tekintetében nem történt változás, de az év végi adatszolgáltatás során a tábla megfelelő sorait ki kell tölteni, ezért „X” jelet kell tenni „A tulajdonos személye változatlan” jelzésű kockába.

Függelék

I. Rész

TEÁOR

a Kitöltési 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 ÁPTF részére történő adatszolgáltatáshoz.

ÁPTF 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
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 magánháztartás	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 ÁPTF betűjelek változatlanok maradnak.

Abban az esetben, ha az ügyfél többféle tevékenységet folytat és azáltal a TEÁOR számjel különböző tevékenységi csoportba tartozik, akkor az ÁPTF 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.

II. Rész

1. Euro-tagdevizák koefficiensei

ISO kód	Tagdeviza	Koefficiens
BEF	Belga frank	40.3399
FIM	Finn márka	5.94573
FRF	Francia frank	6.55957
GRD	Görög drachma	340.75
NLG	Holland forint	2.20371
LUF	Luxemburgi frank	40.3399
DEM	Német márka	1.95583
ITL	Olasz líra	1936.27
ATS	Osztrák schilling	13.7603
PTE	Portugál escudo	200.482
ESP	Spanyol peseta	166.386
IEP	Ír font	0.787564

2. Alárendelt kölcsöntőke számítása

A szavatoló tőke számításánál az alárendelt kölcsöntőkét a következőképpen kell figyelembe venni a Hpt. 5. számú mellékletének 2. d) pontja alapján:

A hátralévő kötelezettségek között kimutatott alárendelt kölcsöntőkét a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkenéssel a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és ez(ek)e)t 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!

Pl. 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 kölcsöntőkét. 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.

3. 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 = $(\text{Vjt} =) 51\%$

$$\text{Tulajdoni arány túllépés} = \text{Vjt} - 51$$

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 = $(60 - 51)\% = 9\%$.

$$\text{Számítás: } 360/60 = 6,$$

a túllépés 9%, amelynek

$$\text{értéke } 9 \times 6 = 54 \text{ M Ft}$$

A hitelintézetnek szavatoló tőkével az 54 M Ft-ot kell fedezni.

KÖZLEMÉNY

A Magyar Hivatalos Közlönykiadó megjelentette a

HAJÓZÁSI SZABÁLYZAT

című, A/4 formátumú, 96 oldal terjedelmű kiadványt.

A kiadvány a víziközeledés rendjéről szóló 27/1993. (IX. 23.) KHVM rendeletet tartalmazza, amelynek mellékletét képezi a Hajózási Szabályzat.

A kézirat lezárva: 2001. szeptember 1-jén.

Ára: 1512 Ft áfával.

A megrendeléseket a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címére (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) lehet feladni. Fax: 338-4746 vagy 267-2780.

MEGRENDELŐLAP

Megrendeljük a

HAJÓZÁSI SZABÁLYZAT

című kiadványt példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

K Ö Z L E M É N Y

A Magyar Közlöny különszámaként megjelent az

**I.
SZÁMVITELLEL KAPCSOLATOS
JOGSZABÁLYOK**

(2000. évi C. törvény a számvitelről)

című, A/4 formátumú, 88 oldal terjedelmű kiadvány.

A kézirat lezárva: 2001. október 1.

Ára: 588 Ft áfával.

A megrendeléseket a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címére (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) lehet feladni. Fax: 338-4746 vagy 267-2780.

MEGRENDELŐLAP

Megrendeljük az

**I.
SZÁMVITELLEL KAPCSOLATOS
JOGSZABÁLYOK**

(2000. évi C. törvény a számvitelről)

című kiadványt példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

K Ö Z L E M É N Y

A Magyar Közlöny különszámaként megjelent a

**II.
SZÁMVITELLEL KAPCSOLATOS
JOGSZABÁLYOK**

című, A/4 formátumú, 376 oldal terjedelmű kiadvány.

A kötet a 2001. január 1-jétől hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény végrehajtására kiadott kormányrendeleteket tartalmazza, így a különböző gazdálkodók (a biztosítók; a betétbiztosítási és az intézményvédelmi alapok, valamint a befektetővédelmi alap; a befektetési alapok; a kockázatitőke-társaságok és a kockázatitőke-alapok; a Pénztárak Garancia Alapja; az egyházi jogi személyek; az ÁPV Rt.; az árutőzsde, az értékpapírtőzsde és az elszámolóházak; az MNB; a magánnyugdíj-pénztárak; az önkéntes nyugdíjpénztárak; az államháztartás szervezetei; a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások; a befektetési vállalkozások; az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak; a Magyar Államkincstár; illetve egyes egyéb szervezetek) beszámolóképzési, könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól, továbbá a felszámolás és a végelszámolás számviteli feladatairól rendelkező jogszabályokat.

A kézirat lezárva: 2001. április 2-án.

Ára: 2380 Ft áfával.

A megrendeléseket a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címére (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) lehet feladni. Fax: 338-4746 vagy 267-2780.

MEGRENDELŐLAP

Megrendeljük a

**II.
SZÁMVITELLEL KAPCSOLATOS
JOGSZABÁLYOK**

című kiadványt példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

MAGYAR KÖZLÖNY

K Ü L Ö N S Z Á M

A MUNKA TÖRVÉNYKÖNYVE (1992. évi XXII. törvény)

A módosítások kihirdetését követően megjelent Magyar Közlöny-különszám a Munka Törvénykönyvét már az aktuális, európai jogharmonizációs célú (2001. július 1-jén hatályba lépett) változásokkal egységes szerkezetben tartalmazza.

Ára: 728 Ft áfával.

MEGRENDELŐLAP

☐ Megrendelem a Magyar Közlöny-különszámot (A Munka Törvénykönyve) példányban.
Ára: 728 Ft + postaköltség. A befizetéshez számlát kérek/csekket kérek. (A megfelelőt kérjük aláhúzni.)

Megrendelő neve: _____

Megrendelő címe: _____

Dátum: _____

Aláírás: _____

Megrendelését küldje el a Magyar Hivatalos Közlönykiadó postacímére: 1394 Budapest, Pf. 361.
Fax: 267-2780 vagy 338-4746. A kiadvány megvásárolható a kiadó közlönypoltjában (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) és az elektronikus közlönypoltban (www.mhk.hu/kozlonypolt) is.

Tisztelt Előfizetők!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a kiadónk terjesztésében levő lapokra szóló előfizetésüket folyamatosnak tekintjük. Csak akkor kell változást bejelenteniük a 2002. évre vonatkozó előfizetésre, ha a példányszámot, esetleg a címlistát módosítják, vagy új lapra szeretnének előfizetni (pontos szállítási, név- és utcacím-megjelöléssel).

Azesetleges módosítás szíveskedjenek levélben vagy faxon megküldeni.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a lapszállításról kizárólag az előfizetési díj beérkezését követően intézkedünk. Fontos, hogy az előfizetési díjakat a megadott 10300002-20377199-70213285 sz. számlára utalják, illetve a kiadó által kiküldött készpénz-átutalási megbízáson fizessék be.

Készpénzes befizetés kizárólag a Közlönyboltban (1085 Budapest, Somogyi B. u. 6.) lehetséges. (Levélcím: Magyar Hivatalos Közlönykiadó, 1394 Budapest 62. Pf. 357. Fax: 318-6668.)

A 2002. évi lapárak

Magyar Közlöny	56 784 Ft/év	Magyar Közigazgatás	5 376 Ft/év
Az Alkotmánybíróság Határozatai	10 752 Ft/év	Nemzeti Kulturális Alapprogram Hírlevele	2 688 Ft/év
Bányászati Közlöny	2 688 Ft/év	Oktatási Közlöny	13 776 Ft/év
Béltügyi Közlöny	14 448 Ft/év	Önkormányzatok Közlönye	3 360 Ft/év
Cégek Közlöny	59 136 Ft/év	Pénzügyi Közlöny	18 144 Ft/év
Egészségügyi Közlöny	14 784 Ft/év	Pénzügyi Szemle	13 104 Ft/év
Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Értesítő	10 416 Ft/év	Statisztikai Közlöny	7 728 Ft/év
Határozatok Tára	13 104 Ft/év	Szociális és Munkavédelmi Közlöny	10 416 Ft/év
Házi Jogtanácsadó	2 688 Ft/év	Turisztikai Értesítő	6 720 Ft/év
Hírközlési Értesítő	3 696 Ft/év	Ügyészségi Közlöny	4 032 Ft/év
Hivatalos Értesítő	8 400 Ft/év	Vízügyi Értesítő	7 392 Ft/év
Ifjúsági és Sport Értesítő	2 688 Ft/év		
Igazságügyi Közlöny	9 072 Ft/év	Élet és Tudomány	6 384 Ft/év
Gazdasági és Foglalkoztatási Közlöny	13 776 Ft/év	Ludové Noviny	1 680 Ft/év
Környezetvédelmi Értesítő	8 064 Ft/év	Neue Zeitung	2 688 Ft/év
Közlekedési és Vízügyi Értesítő	13 776 Ft/év	Természet Világa	3 696 Ft/év
Kulturális Közlöny	11 088 Ft/év	Valóság	4 032 Ft/év
Külgazdasági Értesítő	11 424 Ft/év		

Az árak a 12%-os áfát is tartalmazzák.

A **Házi Jogtanácsadó** című lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címen:

Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. 1394 Bp. 62. Pf. 357 vagy faxon: 318-6668, vagy a www.mhk.hu/hj internetcímen található megrendelőlapon.

Telefon: 266-9290/234, 235 mellék.

Éves előfizetési díja 2688 Ft áfával.

A CD-JOGÁSZ hatályos jogszabályok hivatalos számítógépes gyűjteménye 2002. évi éves előfizetési díjai:

Önálló változat	48 000 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	96 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	64 000 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	112 000 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	80 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	128 000 Ft

Egyszeri belépési díj: 6000 Ft. (Áraink az áfát nem tartalmazzák.)

Facsimile Magyar Közlöny. A hivatalos lap 2001. évfolyama jelenik meg CD-n az eredeti külalak megőrzésével, de könnyen kezelhetően.

Hatályos jogszabályok online elérése: a 3 naponta frissített adatbázis az interneten keresztül érhető el a www.mhk.hu címen. További információ kérhető a 06 (80) 200-723-as zöldszámon.

Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a szerkesztőbizottság közreműködésével.

A szerkesztőbizottság elnöke: dr. Bártfai Béla.

A szerkesztésért felelős: dr. Müller György. Budapest V., Kossuth tér 1—3.

Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: dr. Korda Judit vezérigazgató.

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon: 266-9290.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.

Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.

Információ: tel./fax: 317-9999, 266-9290/245, 357 mellék.

Példányonként megvásárolható a kiadó Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. (tel./fax: 267-2780) szám alatti közlönyboltjában, illetve megrendelhető a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

2002. évi éves előfizetési díj: 56 784 Ft. Egy példány ára: 140 Ft 16 oldal terjedelemtől, utána + 8 oldalanként + 112 Ft.

A kiadó az előfizetési díj évközbéli emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

02.0208 — Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert.