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

1. Kapcsolódó jogszabályok

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

A DOKUMENTUM ELEKTRONIKUSAN HITELESÍTETT
A HITELESSÉG ELLENŐRZÉSÉHEZ KATTINTSON IDE
hitelesítő rendszer: NETLOCK PDFSIGNO | www.netlock.hu

1.30. a kollektív befektetési formák és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.);
1.31. a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet;
1.32. a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.);
1.33. a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Beszkr.);
1.34. a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet];
1.35. az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet;
1.36. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet;
1.37. a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet;
1.38. a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet];
1.39. az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Pszkr.);
1.40. a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet];
1.41. a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Thmr.);
1.42. a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembe vételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet];
1.43. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet;
1.44. a hitelintézetek devizapozícióbeli lejárati összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról szóló 14/2014. (V. 19.) MNB rendelet (a továbbiakban: Dmmr.);
1.45. a hitelintézetek rövidtávú likviditási fedezeti követelményeiről szóló 24/2014. (VI. 27.) MNB rendelet;
1.46. a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet [a továbbiakban: alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr.];
1.47. a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet;
1.48. a cégbejegyzési eljárás és a cégnyilvántartás egyes kérdéseiről szóló 21/2006. (V. 18.) IM rendelet [a továbbiakban: 21/2006. (V. 18.) IM rendelet];
1.49. a statisztikai számjel elemeiről és nómenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet [a továbbiakban: 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet];
1.50. a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR);
1.51. a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: CRD).

2. Fogalmak

2.1. *Alapjavadalmazás:* A Hpt. 6. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti fogalom.
2.2. *Állampapír:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja szerinti fogalom.
2.3. *Államkötvény:* a magyar állam által kibocsátott, 1 éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
2.4. *Áthidaló kölcsön:* az Lkkf. tv. 1. § 2. pontja szerinti fogalom.
2.5. *Átstrukturált szerződés (2010. január 1-jétől kezdődően):* a Hitkr. 7. melléklet V. fejezet (12) bekezdés c) pontja, valamint a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet szerinti fogalom.
2.6. *Átváltoztatható, illetve átváltozó kötvény:* a Ptk. 3:303. §-a alapján a részvénytársaság által kibocsátott, névre szóló kötvény, amelyet a kötvényes kérésére részvénnyé kell átalakítani, illetve amely a kötvényben meghatározott feltétel bekövetkezése esetén részvénnyé alakul át.
2.7. *Átvezetési számla:* a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.
2.8. *Ballon törlesztési típusú hitel:* olyan hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártáig a hitelfelvevő alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot fizeti, és a tőke jelentős részét a hiteltörlesztés utolsó szakaszában törleszti vissza.
2.9. *Bullet törlesztési típusú hitel:* olyan hitelkonstrukció melyben a tőke jelentős részét a futamidő végén fizetik vissza.
2.10. *Bankszámla:* a Ptk. szerinti fogalom.
2.11. Bázisdeviza: A devizapár (beleértve a forint-deviza műveletet is) tekintetében az a devizanem, melynek egy (fix) egységében kerül kifejezésre a másik devizanem (változó deviza) mennyisége.
2.12. *Befektetési jegy:* a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 21. pontja szerinti értékpapír.
2.13. *Befektetési szolgáltatás:* a Hitkr. 2. § 8. pontja szerinti szolgáltatás.
2.14. *Beruházási hitel:* a Számv. tv. 3. § (4) bekezdés 7. pontja szerinti hitel.
2.15. *Betét a felügyeleti mérleg forrás oldalán:* a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely ügyfélbetét-szerződés, bankszámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent, ideértve a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket és az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszeget (elektronikus pénz) is, valamint a hitelintézet pénz- és tőkepiaci üzletkötéssel foglalkozó szervezeti egysége által kötött bankközi ügyleteket.
2.16. *Betéti kamat:* a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 2. § b) pontja szerinti kamat.
2.17. *Betéti okirat:* a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyves-betétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy).
2.18. Csoport: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 10. pontja szerinti fogalom.
2.19. *Devizabelföldi:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 30. pontja szerinti személyek, szervezetek.
2.20. *Devizakülföldi:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 31. pontja szerinti személyek, szervezetek.
2.21. *Egyéb hitel:* minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel.
2.22. *Egyéb kiegészítő tevékenység:* az Fszt. 5. § (4) bekezdésében és 7. § (4) bekezdésében felsorolt tevékenységek.
2.23. *Egyéb tevékenység:* a pénzügyi vállalkozás működési és tevékenységi engedélyében szereplő, a Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti, az MNB engedélyével végzett tevékenység (pl. pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon, hitel referencia szolgáltatás). A 11. mellékletben szereplő táblák tekintetében egyéb tevékenység a vállalati pénzügyek, kereskedési és értékesítési tevékenységbe, a kereskedelmi banki és

lakossági banki tevékenységbe és a portfóliókezelési tevékenységbe nem tartozó tevékenység.

2.24. *Egyéb üzleti tevékenység:* az elektronikuspénz-kibocsátó, és a pénzforgalmi intézmény működési és tevékenységi engedélyében szereplő, az elektronikuspénz-kibocsátási és a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységen (és a két szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatáson) kívüli egyéb, az MNB tevékenységi engedélyével és engedély nélkül végezhető, nem pénzügyi szolgáltatás.

2.25. *Egyszeri betétlekötés:* a lekötési idő lejártát követően a betét lekötése megszűnik, és látra szóló betétként működik, vagy nem kamatozik tovább.

2.26. Elektronikus pénz: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 16. pontjában meghatározott fizetési eszköz.

2.27. *Elektronikuspénz-kibocsátáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás:* az Fszt. 7. § (4) bekezdésében foglalt, az illetékes hatóság engedélyével végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és az elektronikuspénz-kibocsátáshoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá az Fszt. 8. §-ában foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.

2.28. *Elektronikuspénz-számla:* az a számla, amelyről az elektronikus pénz birtokosa az elektronikus pénzhez hozzáfér, függetlenül attól, hogy azt a birtokában lévő fizetési eszközön tartja, vagy egy távoli szerveren tárolnak.

2.29. *Elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénz:* pénzforgalmi intézmény esetén az Fszt. 46. § (3) bekezdés a) pontja szerint letéti számlán elhelyezett, átvételt követő munkanap végéig fizetési művelet végrehajtására fel nem használt pénzeszköz. elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) pontja szerint az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett pénzeszköz.

2.30. *Elszámolási számla:* a nostro és loro számlák közös megnevezése.

2.31. *Elvi főösszeg:* a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amire a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják.

2.32. *Eredeti lejárat (kibocsátáskori, illetve szerződéskötéskor meghatározott futamidő):* a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartamát" jelenti, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai), illetve nyújtott hitelek szerződésben meghatározott lejárata.

2.33. *Értékpapír-kölcsönzés:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pontja szerinti fogalom.

2.34. *Értékpapírosítás:* a CRR 4. cikk (1) bekezdés 61. pontja szerinti fogalom.

2.35. *Felhőszolgáltatás:* a 9I Informatikai adatok táblában szereplő fogalom, amely a számítási felhőre irányuló számítástechnikai tevékenység, amikor olyan állományokkal és programokkal dolgozik az intézmény, amelyek fizikailag nem az intézmény saját számítógépén, hanem az interneten, egy ismeretlen helyen találhatók, képletesen a „felhőben".

2.36. *Felmondási idő:* megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.

2.37. *Felmondásos betét:* Olyan lejárat nélküli nem transzferálható betétek, amelyek csak egy előzetes felmondási időszak letelte után válthatók pénzre, illetve a felmondási idő előtti készpénzre váltás csak szankció ellenében lehetséges (kamatveszteség).

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

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

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

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

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

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

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

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

b) csak az eredeti tőkeösszeg kamatozik tovább.

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

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

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

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

2.49. *Gyűjtőszámlahitel:* a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti hitel.

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

2.51. *Harmadik ország:* olyan ország, amely nem részese az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásnak.

2.52. *Határon átnyúló szolgáltatás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 31. pontja szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás.

2.53. *Hátralévő futamidő:* A hitel, betét vagy egyéb instrumentum szerződésben meghatározott lejáratának és a felügyeleti jelentés vonatkozási ideje között fennálló időtartam.

2.54. *Hátrasorolt kötelezettség:* a Számv. tv. 42. § (4) bekezdésében foglalt kölcsön, és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

2.55. *Háztartások:* a lakosság és az önálló vállalkozók együttesen.

2.56. *Hitel- és pénzkölcsön nyújtása:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás, a pénzforgalmi intézmények és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tekintetében az Fszt.-ben foglalt korlátozással.

2.57. *Hitelintézet:* a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.

2.58. *Hitelkártya (credit kártya):* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.F.4.8. alpontja szerinti kártya.

2.59. *Hitelkeret:* a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzösszeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.

2.60. *Hitelleírás (a tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó 1E táblában):* az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, valamint azok törlesztésekkel csökkentett szerződés szerinti, illetve bruttó könyv szerinti értéke alatti eladása a tárgyhónapban.

2.61. *Hitelnyújtás:* a Hpt. szerinti szolgáltatás, illetve tevékenység.

2.62. *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pontja szerinti értékpapír.
2.63. *Intézményi változás:* az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.
2.64. *Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület:* A Hpt. 6. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti fogalom.
2.65. *ISIN kód:* az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 11.) MNB rendelet 3. §-a szerinti értékpapír azonosító.
2.66. *Javadalmazás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 47. pontja szerinti fogalom.
2.67. *Járulékos vállalkozás:* olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzszállítást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást.
2.68. *Jegybanki kötvény:* jegybank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
2.69. *Jegyzett tőke:* a Számv. tv. 35. § (3) bekezdése szerint meghatározott tőke.
2.70. *Jelzáloglevél:* a Jht. 11. §-a szerinti értékpapír.
2.71. *Jogi személy:* a Ptk.-ban vagy más jogszabályban ilyenként meghatározott szervezetek.
2.72. *Kapcsolt vállalkozás:* a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 7. pontjában meghatározott vállalkozás.
2.73. *Kereskedelmi banki és lakossági banki tevékenység:* A CRR 317. cikk (4) bekezdésében található 2. sz. táblázat szerint ekként meghatározott fogalom.
2.74. *Készpénz helyettesítő fizetési eszköz:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 55. pontja szerinti fogalom. Kivételt képez ez alól az eredménykimutatás tábla [82A], ahol az elektronikuspénz nem tekintendő készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek.
2.75. *Készpénzforgalmi tranzakciók:* fizetési számla terhére vagy javára, valamint a fizetési számla használata nélküli az adatszolgáltató pénztárában vagy postai úton történő kifizetés, vagy befizetés (készpénzfizetésre szóló csekk nélkül)
2.76. *Kincstárjegy:* az állam által kibocsátott, rövid lejáratú, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
2.77. *Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek*: azon vezető állású személyek és munkavállalók, akik szakmai tevékenysége a CRD 92. cikk (2) bekezdése szerint lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára.
2.78. *Kockázati teljesítmény újraértékelése:* A 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 1. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti fogalom
2.79. *Kockázati tőkealap-jegy:* a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 59. pontja szerinti intézmény által kibocsátott befektetési jegy.
2.80. *Kollektív befektetési értékpapír:* a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 61. pontja szerinti értékpapír.
2.81. *Konszolidációs államkötvények:* a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.
2.82. *Konzorciális hitel:* a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől (szindikált hitel, klub hitel, loan participation, stb.). Csak azok a hitelek tekinthetők konzorciális hitelnek, amelyek esetében a hitelfelvevő számára a hitelszerződésből megállapítható, hogy a hitel több hitelnyújtótól származik.
2.83. *Könyv szerinti bruttó érték:* az eszközök, a mérlegen kívüli tételek beszerzési, bekerülési, illetve nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenéssel nem csökkentett, értékelési különbözettel, értékhelyesbítéssel nem módosított) értéke, a hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.
2.84. *Könyv szerinti nettó érték:* a könyv szerinti bruttó értéknek a Számv. tv. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve értékcsökkenéssel,

értékelési különbözettel (valós értékelési különbözet, értékhelyesbítés) módosított összege.

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

2.86. *Kötvény:* hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

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

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

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

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

a) GMU tagországok
A GMU tagországokra ugyanazt a szektorbontást kell alkalmazni, mint a belföld esetében. Az ettől való eltérések a következők:
A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora az alábbi két alszektorra bomlik (Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI lista, amelynek pontos elérési útvonala az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 13. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben található):
- GMU jegybankok, EKB és tartalékolási kötelezettség alá eső GMU monetáris pénzügyi intézmények, valamint
- tartalékolási kötelezettség alá nem eső GMU egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

A Felügyeleti mérlegben szereplő „GMU hitelintézetek" kifejezés a GMU tagországok pénzpiaci alapok nélküli egyéb monetáris pénzügyi intézményeit jelenti.

Az államháztartás (ÁHT) négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:
- központi kormányzat,
- tagállami/tartományi kormányzat,
- helyi önkormányzatok,
- társadalombiztosítási alapok

Az egyes alszektorokba értendők a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

b) Egyéb külföld
Az egyéb külföld szektorát a GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország alkotja. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:
- bankok,
- nem bankok, amelybe
  az ÁHT és
  az egyéb szektorok
  tartoznak.

c) Nemzetközi intézmények
Az egyes nemzetközi intézmények ország- és szektorbesorolását az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően kell elvégezni.

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

2.92. *Lakosság:* A háztartások szektorán belül ide tartoznak a természetes személyek, valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.

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

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

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

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

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

2.98. *Letéti szolgáltatás (pénzletét kezelés):* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 79. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.

2.99. *Lombard hitel nyújtása:* minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a hitelintézeti forint- és devizabetétjét vagy a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

2.100. *Megvásárolt követelés:* faktorálásból és forfetírozásból eredő követelés. A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent. A nem pénzügyi vállalatok esetében külön soron, a többi szektornál az egyéb hitelek között jelentendő. Nem értendők ide a megvásárolt hitelek.

2.101. *Mezőgazdasági őstermelő:* az Szja tv. 3. § 18. pontja szerinti magánszemély.

2.102. *Multicurrency (többdevizás) hitel:* olyan hitel, amelyben a bank lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a bank döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.

2.103. *Munkavállalói számla, számlacsomag:* azon számlák, számlacsomagok, amelyeket kizárólag egy adott szakmacsoport, szakmai szervezet vagy intézmény, munkáltató munkavállalói vagy egyéb jogviszonyú tagjai számára alakítottak ki

2.104. *Nem kötelező nyugdíjjuttatás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 84. pontja szerinti fogalom.

2.105. *Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet:* a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pont b) alpontjában meghatározott ügylet.

2.106. *Nemteljesítő kitettség:*

a) több mint 90 napos késedelemben levő kitettség, ha a késedelmes rész – az alkalmazott számviteli politikának megfelelően – jelentősnek minősül,
b) azon kitettség, amely esetében feltételezhető, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a hitel összegét teljes egészében visszafizetni függetlenül

attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn.

2.107. *Névre szóló betét:* a Hpt. 6. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti betét.

2.108. *Nonprofit szervezet:* Az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény 4. §-a és 5/A. §-a szerinti jogalanyok. Az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.A. pontja szerinti szektor-meghatározás szerint külön szektort csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak. Az üzleti szervezetek által finanszírozott és irányított nonprofit szervezeteket a nem pénzügyi vállalatokhoz, az államháztartás intézményei által finanszírozott és irányított nonprofit szervezetek a központi kormányzathoz vagy a helyi önkormányzatokhoz kell besorolni.

2.109. *Opciós ügyletek:* a Tpt. 322. § (1) bekezdése szerinti vételi opció és eladási opció.

2.110. *Önálló vállalkozók:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.A. pontjában foglalt szektor meghatározás szerinti, a háztartások szektorába sorolt jogalanyok.

2.111. *Penziós ügylet:* a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pontja szerinti ügylet.

2.112. *Pénzeszközök:* a Hitkr. 2. § 3. pontjában felsorolt eszközök.

2.113. *Pénzforgalmi közvetítő:* az Fszt. 3. § 29. pontja szerinti tevékenységet végző jogalany.

2.114. *Pénzforgalmi szolgáltatás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.

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

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

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

2.118. *Pénzpiaci eszközök:* a Tpt. 5. § 101. pontja szerinti fogalom.

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

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

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

2.122. *Prémium banki szolgáltatás (premium, personal banking):* e szolgáltatás keretében a hitelintézet bizonyos kivételes szolgáltatásokat kínál az átlagosnál magasabb jövedelmű és ilyen szolgáltatásokat igénylő ügyfelek számára pl. saját kapcsolattartójukon keresztül intézhetik ügyeiket, elérhető számukra a banki termékek emelt szintű csomagja, a bank segítséget nyújt kiemelt ügyfeleinek, hogy megtalálják a számukra legkedvezőbb megoldásokat, stb.

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

2.124. *Projektfinanszírozási hitelek:* a CRR 147. cikk (8) bekezdése szerinti speciális hitelezési kitettségek.

2.125. *Projektcég:* gazdasági projekt megvalósítása céljából alapított társaság, amely megszűnik, ha valamennyi kötelezettségét teljesítette, és már járulékos kötelmek (pl. garanciális kötelezettségek, jótállás, szavatosság) sem állnak fenn. A projektcég

finanszírozásának feltétele, hogy más tevékenységek ne veszélyeztessék a fő projekt megvalósítását (profiltiszta társaság).

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

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

2.128. *Sajátos szállításos repó ügyletek:* a Tpt. szerinti repó ügyletnek a Hitkr. 16/A. §-ban meghatározott speciális típusa.

2.129. *Stabilitás Megtakarítási Számla:* a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCIV. törvény 39/A. § (2) bekezdésében meghatározott számla.

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

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

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

2.133. *Tárgynap, T nap, T+x nap:* a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet szerint értelmezendő fogalmak, ahol

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

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

2.134. *Tárgyévi javadalmazás:*

a) a tárgyév teljesítményéért az intézmény által a tárgyévben kifizetett, az Szja. tv. szerinti jövedelem, valamint a tárgyév teljesítményéért a tárgyév végéig számvitelileg elhatárolt, és a tárgyév lezárását követően kifizetendő, nem halasztott jövedelem;

b) a tárgyév teljesítményéért a tárgyév végéig számvitelileg elhatárolt, és a tárgyév lezárását követően kifizetendő halasztott jövedelem; és

c) a tárgyévet megelőző üzleti év, illetve évek teljesítményéért a tárgyévre halasztott, és az intézmény által a tárgyévben kifizetett vagy elhatárolt jövedelem, kivéve, ha azt az intézmény a tárgyévet megelőző üzleti évben, illetve években a b) pont szerint számvitelileg elhatárolta.

2.135. *Tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás:* a tárgyévi javadalmazásnak a 2.134. pont b) és c) alpontja szerinti eleme.

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

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

2.138. *Tulajdoni részesedést jelentő értékpapír:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.F.2.14. alpontja szerinti fogalom.

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

2.140. *Újratöltődő (rulírozó, rollover) hitel:* olyan, hitelkeret terhére folyósított hitel, amely az alábbi tulajdonságokkal rendelkezik:
- a hitelfelvevő egy előre jóváhagyott összeghatárig használhat vagy vehet fel pénzt, a bank előzetes értesítése nélkül,
- a rendelkezésre álló hitel összege a pénzfelvétel és pénzvisszafizetés következtében nőhet vagy csökkenhet,
- a hitel többször igénybe vehető,
- nincs rendszeres pénz-visszafizetési kötelezettség.

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

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

2.143. *Újratárgyalt (prolongált) szerződés (2010. január 1-je előtt):* a Hitkr. VII. mellékletének 2010. január 1-jei hatálybalépése előtt a 45/2008. (XII. 31.) PM hitelintézeti adatszolgáltatási rendelet szerint újratárgyaltnak minősülő hitel a Hitkr. 7. melléklet V. fejezet (12) bekezdés c) pontja, valamint a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet szerinti fogalom.

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

2.145. *Vállalati pénzügyek, kereskedési és értékesítési tevékenység:* A CRR 317. cikk (4) bekezdésében található 2. sz. táblázat szerint ekként meghatározott tevékenység.

2.146. *Vezető állású személy:* A Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pontja szerinti személy.

2.147. Vonatkozási idő: azon időpont, illetve időszak, amelyre az adatszolgáltatás vonatkozik.

2.148. *Work-out ügyletek:* a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már lejártan vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg az eredeti követelés értékének töredékéért.

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

3. Rövidítések

3.1. ÁÉKBV: Átruházható Értékpapírokkal foglalkozó Kollektív Befektetési Vállalkozások
3.2. ÁHT: államháztartás
3.3. ÁKK Zrt.: Államadósság Kezelő Központ Zrt.
3.4. ÁSZF: Általános Szerződési Feltételek
3.5. EBH: Európai Bankhatóság
3.6. EBKM: egységesített betéti kamatláb mutató
3.7. EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam (EU tagállamok, Norvégia, Liechtenstein, Izland)
3.8. EKB: Európai Központi Bank
3.9. ESS: egységes statisztikai számjel
3.10. EU: Európai Unió
3.11. EU tag: az Európai Unió tagállama
3.12. GBC: Giro Bankkártya Zrt.
3.13. GIRO: GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.
3.14. GMU: Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euroövezet), amelynek 2015. január 1-jétől 19 tagja van: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország, Szlovénia, Ciprus, Málta, Szlovákia, Észtország, Lettország és Litvánia.
3.15. HBA: Hitelszövetkezetek Első Hazai Önkéntes Betétbiztosítási és Intézményvédelmi Alapja
3.16. IMF: Nemzetközi Valutaalap
3.17. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
3.18. KKV: mikro-, kis-, és középvállalkozások

3.19. KSH: Központi Statisztikai Hivatal
3.20. KVH Rt.: Központi Váltó- és Hitelbank Rt.
3.21. Ltp: lakástakarékpénztár
3.22. MBSZ: Magyar Bankszövetség
3.23. MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények (a központi bank, valamint az egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába tartozó szervezetek)
3.24. MNV Zrt.: Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.
3.25. Mód.: módosítás – A jelentő táblákban a „Mód" jelölésű oszlopokban kell jelezni – az „Eredeti" jelentéshez képest az adatban bekövetkezett változást
3.26. NHP hitel: az MNB Növekedési Hitel Programjának keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitel
3.27. PEK: Posta Elszámoló Központ
3.28. PIBB: a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) közös megnevezése
3.29. SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, nemzetközi pénzügyi üzenetközvetítő rendszer
3.30. SZT: szavatoló tőke
3.31. TB: Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár összefoglalóan
3.32. TEÁOR: a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere
3.33. THM: teljes hiteldíj mutató
3.34. VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, amelyet az MNB működtet.

4. Formai követelmények

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

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

Nem kell értéket beírni

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

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

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

4.2. A táblák „Megnevezés" mezőibe az adatszolgáltatók nem írhatnak adatot, szöveget.

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

4.4. Az adott tábla, illetve az adott táblára vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek, a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepének, továbbá a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásoknak az adatokat millió forintban, egész számra kerekítve, a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézeteknek, a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepeknek millió forintban, három tizedesre kerekítve kell megadnia.
A pénzügyi vállalkozások esetében a pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje ezer forint az L5 tábla kivételével, ahol a nagyságrend millió forint.
Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, azok fióktelepe és a PEKMI esetében az adatokat ezer forintban, egész számra kerekítve kell szerepelteti. A súlyozott, és a szorzott értékek kiszámításánál – a kerekítés általános szabálya szerint – a kapott értékeket 0,5-től felfelé, 0,49-től lefelé kell kerekíteni.

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

4.6. A 2. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg az elektronikus úton, a KAP rendszeren keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével kell csatolni:

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

A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a vonatkozó beszámolási időszak záró napja, azaz a mérleg fordulónapja: például „20121231”.
A negyedéves szöveges jelentések esetén az adott negyedév zárónapját kell feltüntetni az alábbiak szerint, például 2012. júniusra vonatkozóan „20120630”.

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

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

*/ A Cash-flow és Saját tőke változása dokumentumokat a nem IFRS alapú konszolidált beszámolót készítő bankcsoportoknak – ha nem készítik – nemleges jelentésként be kell küldeni.
**/ A közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv nevű dokumentumot az MNB részére akkor is meg kell küldeni, ha a közgyűlési határozat a beszámoló elfogadásán és az eredményfelosztáson túl egyéb határozatot nem tartalmaz. Közgyűlés hiányában a pénzügyi intézmény döntéshozó

testületét kell érteni. Az éves beszámoló szempontjából a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe és az EGT-fióktelep döntéshozó testülete a külföldi hitelintézet döntéshozó testülete.
***/ A 20AC táblakódú szöveges felügyeleti jelentést a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet alapján teljesítendő, a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményre vonatkozó, egyedi szintű felügyeleti jelentés mellékleteként kell az MNB-nek megküldeni.

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

4.7. A 4. és 6. mellékletek szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

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

A törzsszám az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja. A rendszeres negyedéves beszámoló esetén az adott negyedév záró napját kell feltüntetni 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül az alábbiak szerint, pl. „20140331”, „20140630”. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja pl. „20131231.

A melléklet típusa az elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid neve:

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

A fentiekben foglaltak szerint például az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet azonosítója xxxxxxxx_20131231_kiegmell.

4.8. A 8. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

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

4.8.2. A kitöltéssel kapcsolatos formai szabályok

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

Rövidítések alkalmazása: Mivel az adatok egy összehasonlító program révén a fogyasztók számára is megismerhetővé válnak, a szöveges mezők kitöltésénél ezt figyelembe kell venni

(pl. csak a fogyasztók számára is egyértelmű rövidítések használata javasolt, a szakmai rövidítések mellőzendők).

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

4.8.3. A termékkód képzése

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

A termékkód felépítése a következő:

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

A törzsszám az adatszolgáltató adószámának első 8 számjegye.

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

Hitel- és pénzügyi lízingtermék

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

Betéti és megtakarítási termék

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

Számlatermék

E	Számla
D	Betéti bankkártya

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

A verziószám az adott sorszámhoz tartozó terméktípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben). Amennyiben a termékhez nem tartoznak termékváltozatok, úgy a termékkód

nem tartalmaz 3 jegyű verziószámot. Ebben az esetben a termékkód felépítése a következő: *törzsszám(xxxxxxxx)_terméktípus azonosító(x)_sorszám(xxxx)*.

5. Tartalmi követelmények

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

5.2. A kijelölésen alapuló felügyeleti jelentések beküldési gyakoriságát, határidejét és tárgyidőszakát, az adatszolgáltatásra kötelezettek körét, az adatszolgáltatás időtartamát az MNB kijelölése határozza meg. A kijelölésen alapuló felügyeleti jelentés teljesítésének kötelezettségéről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e felügyeleti jelentések előállítására.

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

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

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

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

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

2. melléklet az 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelethez

A HITELINTÉZET ÉS A HITELINTÉZETI TÍPUSÚ EGT-FIÓKTELEP FELÜGYELETI JELENTÉSEI

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

	Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság								Beküldési határidő
1	1AB	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
2	1AN	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
3	1B	Felügyeleti mérleg (Források)		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
4	1C	Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
5	1D	Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
6	1E	Tranzakciók számításához szükséges adatok		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
7	1F	Értékpapírosítással kapcsolatos adatok		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
8	1G	Eszköz és forrástételek hó végi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
9	2A	Eredménykimutatás		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
10	2C	Eredményadatok részletezése				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
11	3DBA	Származtatott ügyletek (HUF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
12	3DBB	Származtatott ügyletek (EUR) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
13	3DBC	Származtatott ügyletek (USD) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
14	3DBD	Származtatott ügyletek (CHF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
15	3DBE	Származtatott ügyletek (Egyéb devizák) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
16	3I	Tulajdonosi kapcsolatok		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
17	3J1	Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek- értékpapírok értékelési adatai		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
18	3J2	Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
19	3K1	Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
20	3K2	Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
21	C12H	Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
22	4AT	Lejárati összhang elemzés - összesítő		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
23	4AA	Lejárati összhang elemzés - HUF		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
24	4AB	Lejárati összhang elemzés - EUR		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
25	4AC	Lejárati összhang elemzés - USD		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
26	4AD	Lejárati összhang elemzés - CHF		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
27	4AE	Lejárati összhang elemzés - Egyéb devizák		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
28	4B	Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
29	4E	Egyes betétek és letétek azonosítása		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
30	4LAN	Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya	**KNa**								**KNa:** tárgynapot követő munkanap 11 óráig
31	Cashflow	Cash-Flow jelentés	**KNa**								**KNa:** tárgynapot követő munkanap 12 óráig
32	ACashflow	Anya Cash-Flow jelentés	**KNa**								**KNa:** tárgynapot követő munkanap 12 óráig
33	DMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról		**H**		**N**					**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig
34	C2H	Befektetések				**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig , második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év
35	C21H	Közvetett befektetések részletezése				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
36	C43H	Belső hitelek				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
37	5A	Hpt. előírások vizsgálata				**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig , második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év
38	5B	Bankközi állományok adatai		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
39	6B	Lakástakarékpénztár adatai				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

40	6CA	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
41	6CB	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
42	6DA	Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
43	6DB	Jelzálog-hitelintézet adatai (EURO, USD, CHF)		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
44	6E	Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
45	6F	Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
46	6GA	Elszámolóház - Mérlegadatok részletezése		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
47	6GB	Elszámolóház – Bevételi adatok részletezése		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
48	7C	Tájékoztató adatok				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
49	7F	Projektfinanszírozási hitelek				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
50	7G	Önálló zálogjog adatai				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
51	7HT	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Összesen				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
52	7HA	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Forint				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
53	7HB	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Deviza				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
54	7I	Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
55	7J	Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett zálogfitelezési tevékenysége				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
56	7K	Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
57	L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok			**KN**						**KN:** tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári nap végéig
58	NPET	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
59	NPEA	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
60	NPEB	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
61	NPEC	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
62	NPED	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
63	FBET	Átstrukturált hitelek - Összesen				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
64	FBEA	Átstrukturált hitelek - Forint				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
65	FBEB	Átstrukturált hitelek - Euro				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
66	FBEC	Átstrukturált hitelek - Svájci frank				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
67	FBED	Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
68	8C	Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
69	8D	Céltartalék változása				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
70	8PBF	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
71	9AA	Kamatkockázat elemzés (HUF)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
72	9AB	Kamatkockázat elemzés (EUR)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
73	9AC	Kamatkockázat elemzés (USD)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
74	9AD	Kamatkockázat elemzés (CHF)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
75	9AE	Kamatkockázat elemzés (GBP)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
76	9AF	Kamatkockázat elemzés (JPY)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
77	9AG1	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 1. deviza)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
78	9AG2	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 2. deviza)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
79	9AG3	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 3. deviza)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
80	9AG4	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 4. deviza)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
81	9AG5	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 5. deviza)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
82	9AG6	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 6. deviza)				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
83	9D	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

84	9FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
85	9FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
86	9I	Informatikai adatok				**N**					**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig
87	10GA	Legnagyobb betétesek				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
88	10GB	Tulajdonosoktól és személyektől származó források				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
89	10GC	Befektetésektől származó források				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
90	11AA	Tulajdonosi szerkezet 1				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
91	11AB	Tulajdonosi szerkezet 2				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
92	11AC	Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
93	14A	Mérleg – következő év végére várható állományok					**É**			**V**	**É:** negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt **V:** változást követő 15 munkanapon belül
94	14B	Eredmény - következő év végére várható adatok					**É**			**V**	**É:** negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt **V:** változást követő 15 munkanapon belül
95	14HD	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és hitelállománya		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
96	15B	Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók	**KNa**								**KNa:** kijelölésben meghatározott határidőre
97	15C	Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek								**V**	**V:** az átsorolást követő 2 munkanapon belül
98	15D	Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek								**V**	**V:** az átsorolást követő 2 munkanapon belül
99	16BA	Ügyfél törzsadatok analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			**K**						**K:** kijelölésben meghatározott határidőre
100	16BB	Hitelek analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			**K**						**K:** kijelölésben meghatározott határidőre
101	16BC	Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			**K**						**K:** kijelölésben meghatározott határidőre
102	20AA	Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
103	20AB	Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
104	20ABU	Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
105	20AC	Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről				**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év
106	A1AB	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)							**ÉA**		**ÉA:** könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
107	A1AN	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)							**ÉA**		**ÉA:** könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
108	A1B	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)							**ÉA**		**ÉA:** könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
109	A2A	Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás							**ÉA**		**ÉA:** könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül

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

Az összefoglaló tábla 58-62. sorában meghatározott havi felügyeleti jelentést a részvénytársaságként működő és az 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező, szövetkezetként működő hitelintézet, valamint az 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás teljesíti az MNB részére.

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együttkötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	**Negyedévente küldendő jelentés**	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelöf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnöf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
	Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről (20AC)	szovjelcorep
A	**Auditált jelentés (évzáráskor)**	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelöf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnöf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
	Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről (20AC)	szovjelcorep
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
	Üzleti jelentés	uzljel
ÉA	**Évközi auditált jelentés**	
	Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
	Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
	Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkkonyvzar

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
EGYEDI JELENTÉSEK - HITELINTÉZETI TÍPUSÚ EGT-FIÓKTELEPEK

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

32	F7EB	Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
33	7F	Projektfinanszírozási hitelek			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
34	7HT	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Összesen			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
35	7HA	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Forint			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
36	7HB	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Deviza			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
37	7K	Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok	**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
38	L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok		**KN**						**KN: t**árgynegyedévet követő hónap 15. naptári nap végéig
39	NPET	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen	**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
40	NPEA	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint	**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
41	NPEB	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro	**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
42	NPEC	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank	**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
43	NPED	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza	**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
44	FBET	Átstrukturált hitelek - Összesen			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
45	FBEA	Átstrukturált hitelek - Forint			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
46	FBEB	Átstrukturált hitelek - Euro			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
47	FBEC	Átstrukturált hitelek - Svájci frank			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
48	FBED	Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
49	8C	Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
50	8D	Céltartalék változása			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
51	8PBF	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
52	9D	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
53	9FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
54	9FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
55	10GA	Legnagyobb betétesek			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
56	14HD	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a fióktelepek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és hitelállománya	**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
57	F20A	Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója			**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

Jelentés gyakoriságának kódja	Jelentés neve
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
A	Audität jelentés (évzáráskor)
KN	Kijelölésen alapuló negyedéves jelentés

Az összefoglaló tábla 39-43. sorában meghatározott havi felügyeleti jelentést az 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező hitelintézeti típusú EGT-fióktelep teljesíti az MNB részére.

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	**Negyedévente küldendő jelentés**	
	Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjelfiok
A	**Audität jelentés (évzáráskor)**	
	Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjelfiok
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Üzleti jelentés	uzljel

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
EGYEDI JELENTÉSEK - HARMADIK ORSZÁGBELI HITELINTÉZET FIÓKTELEPE

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

37	7HB	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Deviza				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
38	7I	Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
39	L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok			**KN**						**KN:** tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári nap végéig
40	NPET	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
41	NPEA	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
42	NPEB	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
43	NPEC	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
44	NPED	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
45	FBET	Átstrukturált hitelek - Összesen				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
46	FBEA	Átstrukturált hitelek - Forint				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
47	FBEB	Átstrukturált hitelek - Euro				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
48	FBEC	Átstrukturált hitelek - Svájci frank				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
49	FBED	Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
50	8C	Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
51	8D	Céltartalék változása				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
52	8PBF	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
53	9D	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
54	9FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
55	9FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
56	10GA	Legnagyobb betétesek				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
57	14HD	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és hitelállománya		**H**		**N**		**A**			**H:** tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig **N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
58	15B	Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók	**KNa**								**KNa:** kijelölésben meghatározott határidőre
59	16BA	Ügyfél törzsadatok analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			**K**						**K:** kijelölésben meghatározott határidőre
60	16BB	Hitelek analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			**K**						**K:** kijelölésben meghatározott határidőre
61	16BC	Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			**K**						**K:** kijelölésben meghatározott határidőre
62	20AB	Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
63	20ABU	Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához				**N**		**A**			**N:** tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
64	A1AB	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)								**ÉA**	**ÉA:** könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
65	A1AN	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)								**ÉA**	**ÉA:** könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
66	A1B	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)								**ÉA**	**ÉA:** könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
67	A2A	Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás								**ÉA**	**ÉA:** könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül

Jelentés gyakoriságának kódja	Jelentés neve
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évzáráskor)
ÉA	Évközi auditált jelentés
KNa	Kijelölésen alapuló napi jelentés
KN	Kijelölésen alapuló negyedéves jelentés
K	Kijelölésen alapuló jelentés

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

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együttkötelezően beküldendő melléklet megnevezése	Rövid név
N	**Negyedévente küldendő jelentés**	
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnőf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
A	**Audität jelentés (évzáráskor)**	
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnőf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Üzleti jelentés	uzljel
ÉA	**Évközi auditált jelentés**	
	Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
	Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
	Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkkonyvza

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
KONSZOLIDÁLT JELENTÉSEK - HITELINTÉZETEK

	Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság				Beküldési határidő
1	12A	Összevont alapú mérleg – Eszközök			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
2	12B	Összevont alapú mérleg – Források			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
3	12C	Összevont alapú mérlegen kívüli tételek			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
4	12D	Összevont alapú eredménykimutatás			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
5	KC2H	Érdekeltségek, befektetések összevont alapon			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
6	12EA	Összevont alapú felügyelet alá "bevont" vállalkozások			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
7	12EB	Összevont alapú felügyelet alá nem került vállalkozások			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
8	KNPE	Összevont alapú portfólió elemzés - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
9	KFBE	Összevont alapú portfólió elemzés - Átstrukturált hitelek			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
10	13KA	Belföldi pénzügyi szervezetek adatai			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
11	13KB	Külföldi pénzügyi szervezetek adatai			**N**	**A**	**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
12	KONSZDMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek	**KH**	**KN**			**KH:** tárgyhót követő 17. munkanapig **KN:** ha a tárgyhó a tárgynegyedév utolsó hónapja, akkor a tárgyhót követő 22. munkanapig
13	KDMM	Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek	**KH**	**KN**			**KH:** tárgyhót követő 17. munkanapig **KN:** ha a tárgyhó a tárgynegyedév utolsó hónapja, akkor a tárgyhót követő 22. munkanapig

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

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

1AB

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AB0	**Eszközök összesen (2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)**					
002	1AB1	**Pénztár és elszámolási számlák (3+…+9)**					
003	1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AB12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	1AB13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	1AB14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	1AB151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	1AB152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	1AB16	Elszámolási számlák értékvesztése					
010	1AB2	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)**					
011	1AB2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
012	1AB2112	Államkötvény					
013	1AB2113	Konszolidációs államkötvény					
014	1AB2121	TB kötvény - rövid					
015	1AB2122	TB kötvény - hosszú					
016	1AB2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
017	1AB2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
018	1AB214	ÁHT értékpapírok értékvesztése					
019	1AB215	ÁHT értékpapírok értékelési különbözete					
020	1AB2211	Jegybanki kötvény - rövid					
021	1AB22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
022	1AB22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
023	1AB222	Jegybanki kötvény értékvesztése					
024	1AB223	Jegybanki kötvény értékelési különbözete					
025	1AB2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
026	1AB23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
027	1AB23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
028	1AB2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
029	1AB23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
030	1AB23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
031	1AB233	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése					
032	1AB234	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
033	1AB2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
034	1AB2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
035	1AB2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
036	1AB2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
037	1AB2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
038	1AB2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
039	1AB244	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése					
040	1AB245	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
041	1AB2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
042	1AB2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
043	1AB2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
044	1AB2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
045	1AB253	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése					
046	1AB254	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					
047	1AB2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
048	1AB2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
049	1AB262	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése					
050	1AB263	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
051	1AB27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
052	1AB27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
053	1AB27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
054	1AB27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
055	1AB271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
056	1AB2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
057	1AB2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
058	1AB271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid					
059	1AB2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
060	1AB2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
061	1AB27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
062	1AB27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
063	1AB27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
064	1AB27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
065	1AB272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
066	1AB2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
067	1AB2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
068	1AB272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
069	1AB2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
070	1AB2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
071	1AB27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
072	1AB27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
073	1AB273	Külföldi kötvények értékvesztése					
074	1AB274	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
075	1AB3	**Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)**					
076	1AB3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
077	1AB3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére nem bevezetett részvényei					
078	1AB3113	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
079	1AB3114	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
080	1AB321	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
081	1AB322	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése					
082	1AB323	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
083	1AB3311	Egyéb befektetési jegyek					
084	1AB33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
085	1AB33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
086	1AB3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
087	1AB3314	Biztosítók részvényei					
088	1AB332	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének					
089	1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
090	1AB3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
091	1AB3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére nem bevezetett részvényei					
092	1AB342	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése					
093	1AB343	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					

094	1AB3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegye					
095	1AB3512	GMU MPIk részvénye					
096	1AB35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
097	1AB35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
098	1AB3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegye					
099	1AB3522	Egyéb külföldiek részvénye és befektetési jegye					
100	1AB353	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése					
101	1AB354	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
102	1AB4	**Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)**					
103	1AB411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
104	1AB412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
105	1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
106	1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
107	1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletből					
108	1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése					
109	1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
110	1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
111	1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
112	1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
113	1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése					
114	1AB5	**Hitelek (115+...+274)**					
115	1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
116	1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
117	1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
118	1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
119	1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
120	1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
121	1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékvesztése					
122	1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
123	1AB5121	TB hitele - rövid					
124	1AB5122	TB hitele - hosszú					
125	1AB5123	TB hitelének értékvesztése					
126	1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete					
127	1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
128	1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
129	1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
130	1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése					
131	1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
132	1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
133	1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
134	1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
135	1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
136	1AB5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
137	1AB5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
138	1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése					
139	1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
140	1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
141	1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
142	1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
143	1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
144	1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
145	1AB541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	1AB5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
148	1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
149	1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
150	1AB542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
151	1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
152	1AB542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
153	1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
154	1AB5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
155	1AB54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
156	1AB543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
157	1AB543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
158	1AB54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	1AB543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	1AB543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése					
162	1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
163	1AB5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
164	1AB55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
165	1AB551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
166	1AB551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
167	1AB55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
168	1AB551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
169	1AB551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
170	1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
171	1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
172	1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
173	1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
174	1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
175	1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
176	1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
177	1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
178	1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
179	1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
180	1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
181	1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
182	1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
183	1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
185	1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
186	1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
187	1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli					
188	1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
189	1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
190	1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
191	1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
192	1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
193	1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

194	1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
195	1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
196	1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
197	1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
198	1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli					
200	1AB561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
201	1AB5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	1AB5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	1AB56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
204	1AB561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	1AB561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	1AB56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
207	1AB561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	1AB561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	1AB56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
210	1AB561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
211	1AB561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
212	1AB5616	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése					
213	1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
214	1AB5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
215	1AB56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
216	1AB562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
217	1AB562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
218	1AB56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
219	1AB562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	1AB562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	1AB56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
222	1AB562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	1AB562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1AB56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
225	1AB562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	1AB562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	1AB5626	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékvesztése					
228	1AB5627	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékelési különbözete					
229	1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
230	1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
231	1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
232	1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
233	1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
234	1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
235	1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli					
236	1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése					
237	1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete					
238	1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
239	1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
240	1AB58121	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid					
241	1AB58122	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú					
242	1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
243	1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
244	1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
245	1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
246	1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
247	1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
248	1AB58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
249	1AB581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
250	1AB5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
251	1AB5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
252	1AB58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
253	1AB581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
254	1AB5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
255	1AB5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
256	1AB58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
257	1AB581721	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
258	1AB5817221	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves					
259	1AB5817222	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
260	1AB581731	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
261	1AB5817321	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
262	1AB5817322	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
263	1AB581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
264	1AB5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
265	1AB5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
266	1AB581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	1AB5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	1AB5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
269	1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
270	1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
271	1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
272	1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
273	1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
274	1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	1AB6	**Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)**					
276	1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
278	1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
279	1AB6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
280	1AB6212	Egyéb pénzügyi közvetítők - részvények					
281	1AB6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
282	1AB6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
283	1AB6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
284	1AB623	Biztosítók részvényei					
285	1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
286	1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénztárakban részesedések értékvesztése					

287	1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
289	1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
290	1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
291	1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
292	1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
293	1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					
294	1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
295	1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
296	1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
297	1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
298	1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei					
299	1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
300	1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése					
301	1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	1AB7	**Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+…+315)**					
303	1AB711	- központi kormányzattal szemben					
304	1AB712	- TB-vel szemben					
305	1AB713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
306	1AB72	- jegybankkal szemben					
307	1AB731	- hitelintézetekkel szemben					
308	1AB732	- pénzpiaci alapokkal szemben					
309	1AB741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
310	1AB742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
311	1AB743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
312	1AB75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
313	1AB76	- háztartásokkal szemben					
314	1AB77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
315	1AB78	- külföldiekkel szemben					
316	1AB791	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékvesztése					
317	1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete					
318	1AB8	**Aktív kamatelhatárolások (319+333+334)**					
319	1AB81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (320+…+332)					
320	1AB8111	- központi kormányzattal					
321	1AB8112	- helyi önkormányzatokkal					
322	1AB812	- jegybankkal					
323	1AB8131	- hitelintézetekkel					
324	1AB8132	- pénzpiaci alapokkal					
325	1AB8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
326	1AB8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
327	1AB8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
328	1AB815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
329	1AB8161	- háztartások - lakossággal					
330	1AB8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
331	1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	1AB818	- külföldiekkel					
333	1AB82	Értékpapírokra					
334	1AB83	Derivatívákra					
335	1AB91	**Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+…+358)**					
336	1AB911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (337+…+351)					
337	1AB91111	- központi kormányzattal					
338	1AB91112	- TB-vel					
339	1AB91113	- helyi önkormányzatokkal					
340	1AB9112	- jegybankkal					
341	1AB91131	- hitelintézetekkel					
342	1AB91132	- pénzpiaci alapokkal					
343	1AB91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
344	1AB91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
345	1AB91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
346	1AB9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
347	1AB91161	- háztartások - lakossággal					
348	1AB91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
349	1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
350	1AB9118	- külföldiekkel					
351	1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
352	1AB912	Úton lévő tételek					
353	1AB913	Függő tételek					
354	1AB914	Egyéb					
355	1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
356	1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet					
357	1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
358	1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
359	1AB92	**Saját eszközök (360+…+380)**					
360	1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
361	1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					
363	1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
364	1AB9231	Átvett eszközök					
365	1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
366	1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
367	1AB9242	Immateriális javak - szoftverek					
368	1AB9243	Immateriális javak - egyéb					
369	1AB9244	Immateriális javak értékhelyesbítése					
370	1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
371	1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
372	1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
373	1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
374	1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
375	1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
376	1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
377	1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
378	1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
379	1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
380	1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AN0	**Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)**					
002	1AN1	**Pénztár és elszámolási számlák (3+…+8)**					
003	1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AN12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	1AN13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	1AN14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	1AN151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	1AN152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	1AN2	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+…+19+20+27+34+39+40+41)**					
010	1AN2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
011	1AN2112	Államkötvény					
012	1AN2113	Konszolidációs államkötvény					
013	1AN2121	TB kötvény - rövid					
014	1AN2122	TB kötvény - hosszú					
015	1AN2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	1AN2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	1AN2211	Jegybanki kötvény - rövid					
018	1AN22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+…+26)					
021	1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
022	1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
025	1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
026	1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
027	1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+…+33)					
028	1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
029	1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
030	1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
031	1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
032	1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
033	1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
034	1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+ … +38)					
035	1AN2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
036	1AN2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
037	1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
038	1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
039	1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
040	1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
041	1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+…+63)					
042	1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
043	1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
044	1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
045	1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
046	1AN271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
047	1AN2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
048	1AN2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
049	1AN271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid					
050	1AN2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	1AN2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	1AN27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	1AN27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	1AN27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
055	1AN27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
056	1AN272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
057	1AN2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
058	1AN2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
059	1AN272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
060	1AN2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
061	1AN2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
062	1AN27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
063	1AN27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
064	1AN3	**Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)**					
065	1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)					
066	1AN3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
067	1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére nem bevezetett részvényei					
068	1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
069	1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+…+74)					
070	1AN3311	Egyéb befektetési jegyek					
071	1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
072	1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
073	1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
074	1AN3314	Biztosítók részvényei					
075	1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
076	1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére nem bevezetett részvényei					
077	1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+…+83)					
078	1AN3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
079	1AN3512	GMU MPIk részvényei					
080	1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
081	1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
082	1AN3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
083	1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
084	1AN4	**Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)**					
085	1AN411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
086	1AN412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
087	1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
088	1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					

089	1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletből					
090	1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
091	1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
092	1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
093	1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
094	1AN5	**Hitelek (95+…+103+107+…+113+135+161+184+198+206)**					
095	1AN51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
096	1AN511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
097	1AN511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
098	1AN51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
099	1AN511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
100	1AN511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
101	1AN5121	TB hitele - rövid					
102	1AN5122	TB hitele - hosszú					
103	1AN513	Helyi önkormányzatok hitele összesen (104+…+106)					
104	1AN5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
105	1AN51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
106	1AN51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
107	1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
108	1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
109	1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
110	1AN5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
111	1AN5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
112	1AN5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
113	1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelösszesen (114+…+134)					
114	1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
115	1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
116	1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
117	1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
118	1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
119	1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
121	1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
122	1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
123	1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
124	1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
125	1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
126	1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
127	1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
128	1AN5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
129	1AN54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
130	1AN543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
131	1AN543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
132	1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
133	1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
134	1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
135	1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+…+160)					
136	1AN5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
137	1AN55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
138	1AN551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	1AN551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
140	1AN55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
141	1AN551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
142	1AN551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
143	1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
144	1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
145	1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
148	1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
149	1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
150	1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
151	1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
152	1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
153	1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
154	1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
155	1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
156	1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
157	1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
158	1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+…+183)					
162	1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
163	1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
164	1AN5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
165	1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
166	1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel -- gépjármű vásárlási hitel - rövid					
167	1AN5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
168	1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
169	1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
170	1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
171	1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
172	1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
173	1AN5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
174	1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
175	1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
176	1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
177	1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
178	1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
179	1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
180	1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
181	1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
182	1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
183	1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

184	1AN562	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek összesen (185+…+197)					
185	1AN5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
186	1AN56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
187	1AN562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
188	1AN562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
189	1AN56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
190	1AN562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
191	1AN562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
192	1AN56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
193	1AN562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
194	1AN562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
195	1AN56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
196	1AN562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
197	1AN562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
198	1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (199+…+205)					
199	1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
200	1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
201	1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
204	1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (207+…+241)					
207	1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
208	1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
209	1AN58121	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid					
210	1AN58122	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú					
211	1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
212	1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
213	1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
214	1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
215	1AN5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
216	1AN5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
217	1AN58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
218	1AN581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
219	1AN5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
220	1AN5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
221	1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
222	1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
223	1AN5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
224	1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
225	1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
226	1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
227	1AN5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
228	1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
229	1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
230	1AN5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
231	1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
232	1AN581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
233	1AN5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
234	1AN5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
235	1AN581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
236	1AN5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
237	1AN5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
238	1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
239	1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
240	1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
241	1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
242	1AN6	**Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)**					
243	1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
244	1AN62	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítókban, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (245+…+251)					
245	1AN6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
246	1AN6212	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
247	1AN6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
248	1AN6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
249	1AN6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
250	1AN623	Biztosítók részvényei					
251	1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
252	1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (253+…+257)					
253	1AN6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
254	1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
255	1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
256	1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
257	1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
258	1AN64	Külföldi részesedések összesen (259+…+263)					
259	1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei					
260	1AN6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
261	1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
262	1AN6421	Egyéb külföldiek részvényei					
263	1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
264	1AN7	**Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+…+277)**					
265	1AN711	- központi kormányzattal szemben					
266	1AN712	- TB-vel szemben					
267	1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
268	1AN72	- jegybankkal szemben					
269	1AN731	- hitelintézetekkel szemben					
270	1AN732	- pénzpiaci alapokkal szemben					
271	1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
272	1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
273	1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
274	1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
275	1AN76	- háztartásokkal szemben					
276	1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
277	1AN78	- külföldiekkel szemben					
278	1AN8	**Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)**					
279	1AN81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (280+…+292)					

280	1AN8111	- központi kormányzattal					
281	1AN8112	- helyi önkormányzatokkal					
282	1AN812	- jegybankkal					
283	1AN8131	- hitelintézetekkel					
284	1AN8132	- pénzpiaci alapokkal					
285	1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
286	1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
287	1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
288	1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
289	1AN8161	- háztartások - lakossággal					
290	1AN8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
291	1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
292	1AN818	- külföldiekkel					
293	1AN82	Értékpapírokra					
294	1AN83	Derivatívákra					
295	1AN91	**Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)**					
296	1AN911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (297+…+311)					
297	1AN91111	- központi kormányzattal					
298	1AN91112	- TB-vel					
299	1AN91113	- helyi önkormányzatokkal					
300	1AN9112	- jegybankkal					
301	1AN91131	- hitelintézetekkel					
302	1AN91132	- pénzpiaci alapokkal					
303	1AN91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
304	1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
305	1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
306	1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
307	1AN91161	- háztartások - lakossággal					
308	1AN91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
309	1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
310	1AN9118	- külföldiekkel					
311	1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
312	1AN912	Úton lévő tételek					
313	1AN913	Függő tételek					
314	1AN914	Egyéb					
315	1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
316	1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet					
317	1AN92	**Saját eszközök (318+...+337)**					
318	1AN92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
319	1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
320	1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					
321	1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
322	1AN9231	Átvett eszközök					
323	1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
324	1AN9242	Immateriális javak - szoftverek					
325	1AN9243	Immateriális javak - egyéb					
326	1AN9244	Immateriális javak értékhelyesbítése					
327	1AN9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
328	1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
329	1AN9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
330	1AN9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
331	1AN9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
332	1AN9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
333	1AN9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
334	1AN9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
335	1AN9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
336	1AN9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
337	1AN9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
381	1B0	**Források összesen (382+486+507+577+610+624+640+664+669)**					
382	1B1	**Betétek (383+...+485)**					
383	1B1111	Központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
384	1B11121	Központi kormányzat - lekötött betét - rövid					
385	1B111221	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
386	1B111222	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
387	1B1113	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
388	1B1114	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
389	1B1121	TB alapok - látra szóló és folyószámla betét					
390	1B11221	TB alapok lekötött betét - rövid					
391	1B112221	TB alapok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
392	1B112222	TB alapok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
393	1B1123	TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás					
394	1B1124	TB alapok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
395	1B1131	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla					
396	1B11321	Helyi önkormányzatok lekötött betét - rövid					
397	1B113221	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
398	1B113222	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
399	1B1133	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
400	1B1134	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
401	1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - látra szóló és folyószla					
402	1B12121	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - rövid					
403	1B121221	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
404	1B121222	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
405	1B1213	Egyéb pénzügyi közvetítők - repó ügyletekből szerzett forrás					
406	1B1214	Egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
407	1B1221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - látra szóló és folyószla betét					
408	1B12221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - rövid					
409	1B122221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
410	1B122222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
411	1B1223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - repó ügyletekből szerzett forrás					
412	1B1224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
413	1B1231	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
414	1B12321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - rövid					
415	1B123221	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
416	1B123222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
417	1B1233	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - repó ügyletekből szerzett forrás					
418	1B1234	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
419	1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla					
420	1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					

421	1B131221	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
422	1B131222	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
423	1B1313	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett					
424	1B1314	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
425	1B1321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
426	1B13221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
427	1B132221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
428	1B132222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
429	1B1323	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
430	1B1324	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
431	1B1411	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla					
432	1B14121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - rövid					
433	1B141221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
434	1B141222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
435	1B1413	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett					
436	1B1414	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
437	1B1421	Háztartások - Önálló vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
438	1B14221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - rövid					
439	1B142221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
440	1B142222	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
441	1B1423	Háztartások - Önálló vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
442	1B1424	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
443	1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
444	1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
445	1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
446	1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
447	1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
448	1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
449	1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
450	1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás -					
451	1B1611221	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
452	1B1611222	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
453	1B16113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
454	1B16121	GMU egyéb ÁHT - látra szóló és folyószámla betét					
455	1B161221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - rövid					
456	1B1612221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
457	1B1612222	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
458	1B16123	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
459	1B16131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látra szóló és folyószámla betét					
460	1B161321	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					

461	1B1613221	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves					
462	1B1613222	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
463	1B16133	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
464	1B16141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
465	1B161421	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid					
466	1B1614221	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
467	1B1614222	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
468	1B16143	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás					
469	1B16151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámla betét					
470	1B161521	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
471	1B1615221	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
472	1B1615222	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
473	1B16153	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
474	1B16161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látra szóló és folyószámla betét					
475	1B161621	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
476	1B1616221	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
477	1B1616222	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
478	1B16163	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.től repó ügyletekből szerzett forrás					
479	1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
480	1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét					
481	1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid					
482	1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
483	1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
484	1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
485	1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
486	1B2	**Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+…+506)**					
487	1B2111	Belföldi hitelintézetek - látra szóló és folyószámla betét					
488	1B21121	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - rövid					
489	1B211221	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
490	1B211222	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
491	1B2121	Pénzpiaci alapok - látra szóló és folyószámla betét					
492	1B21221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - rövid					
493	1B212221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
494	1B212222	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
495	1B22111	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					
496	1B221121	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - rövid					
497	1B2211221	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
498	1B2211222	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

499	1B22121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					
500	1B221221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - rövid					
501	1B2212221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves					
502	1B2212222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
503	1B2221	Egyéb külföldi bankok - látra szóló és folyószámla betét					
504	1B22221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - rövid					
505	1B222221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
506	1B222222	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
507	1B3	**Felvett hitelek (508+...+576)**					
508	1B311	Államháztartástól felvett hitel - rövid					
509	1B3121	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
510	1B3122	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli					
511	1B321	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
512	1B3221	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
513	1B3222	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
514	1B323	Jegybanki aktív repó					
515	1B3311	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
516	1B33121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
517	1B33122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli					
518	1B3313	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
519	1B3314	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
520	1B3321	Pénzpiaci alapoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
521	1B3411	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - rövid					
522	1B34121	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
523	1B34122	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
524	1B34131	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
525	1B34132	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
526	1B3421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - rövid					
527	1B34221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
528	1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
529	1B34231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
530	1B34232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
531	1B3431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
532	1B34321	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
533	1B34322	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
534	1B34331	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
535	1B34332	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
536	1B351	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - rövid					
537	1B3521	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
538	1B3522	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
539	1B361	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - rövid					
540	1B3621	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

541	1B3622	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli					
542	1B363	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
543	1B37	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
544	1B38	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
545	1B39111	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
546	1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
547	1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
548	1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
549	1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
550	1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
551	1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
552	1B39121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
553	1B391221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves					
554	1B391222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
555	1B39123	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
556	1B39124	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett					
557	1B391251	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
558	1B391252	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
559	1B39131	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
560	1B391321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
561	1B391322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
562	1B391331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos					
563	1B391332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
564	1B39211	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
565	1B392121	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
566	1B392122	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
567	1B392131	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
568	1B392132	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
569	1B39221	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
570	1B392221	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
571	1B392222	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
572	1B39231	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
573	1B392321	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

574	1B392322	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
575	1B392331	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
576	1B392332	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
577	1B4	**Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)**					
578	1B4111	Kötvény - rövid					
579	1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
580	1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
581	1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
582	1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
583	1B4131	Jelzáloglevél - rövid					
584	1B41321	Jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
585	1B41322	Jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
586	1B4141	Letéti jegy - rövid					
587	1B41421	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
588	1B41422	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
589	1B4151	Egyéb értékpapír - rövid					
590	1B41521	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
591	1B41522	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
592	1B4211	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
593	1B42121	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
594	1B42122	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
595	1B4222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
596	1B42221	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
597	1B42222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
598	1B43111	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
599	1B431121	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
600	1B431122	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
601	1B43121	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
602	1B431221	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
603	1B431222	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
604	1B43211	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
605	1B432121	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
606	1B432122	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
607	1B43221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
608	1B432221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
609	1B432222	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
610	1B5	**Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+…+623)**					
611	1B511	- központi kormányzattól					
612	1B512	- TB-től					
613	1B513	- helyi önkormányzatoktól					
614	1B52	- jegybanktól					
615	1B531	- hitelintézetektől					
616	1B532	- pénzpiaci alapoktól					
617	1B541	- egyéb pénzügyi közvetítőktől					
618	1B542	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől					
619	1B543	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
620	1B55	- nem pénzügyi vállalatoktól					
621	1B56	- háztartásoktól					
622	1B57	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
623	1B58	- külföldiektől					
624	1B6	**Passzív kamatelhatárolások (625+638+639)**					
625	1B61	Felvett hitelekre, kapott betétekre (626+…+637)					
626	1B6111	- központi kormányzattal					

627	1B6112	- helyi önkormányzatokkal					
628	1B612	- jegybankkal					
629	1B6131	- hitelintézetekkel					
630	1B6132	- pénzpiaci alapokkal					
631	1B6141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
632	1B6142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
633	1B6143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
634	1B615	- nem pénzügyi vállalatokkal					
635	1B616	- háztartásokkal					
636	1B617	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
637	1B618	- külföldiekkel					
638	1B62	Értékpapírokra					
639	1B63	Derivatívákra					
640	1B7	**Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)**					
641	1B71	Úton levő tételek					
642	1B72	Függő tételek					
643	1B73	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (644+…+659)					
644	1B73111	- központi kormányzattal					
645	1B73112	- TB-vel					
646	1B73113	- helyi önkormányzatokkal					
647	1B7312	- jegybankkal					
648	1B73131	- hitelintézetekkel					
649	1B73132	- pénzpiaci alapokkal					
650	1B73141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
651	1B73142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
652	1B73143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
653	1B7315	- nem pénzügyi vállalatokkal					
654	1B73161	- háztartások - lakossággal					
655	1B73162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
656	1B7317	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
657	1B7318	- külföldiekkel					
658	1B732	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli					
659	1B733	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
660	1B741	Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet					
661	1B742	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaátértékelési különbözet					
662	1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete					
663	1B76	Egyéb					
664	1B8	**Céltartalék (665+...+668)**					
665	1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék					
666	1B82	Általános kockázati céltartalék					
667	1B83	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
668	1B84	Egyéb céltartalék					
669	1B9	**Saját tőke (670+...+685)**					
670	1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül					
671	1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények					
672	1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
673	1B921	Tőketartalék - ázsió					
674	1B922	Tőketartalék - egyéb					
675	1B931	Eredménytartalék - előző évek után					
676	1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből					
677	1B933	Eredménytartalék - egyéb					
678	1B941	Lekötött tartalék - visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy visszavásárlási értéke					
679	1B942	Lekötött tartalék - egyéb					
680	1B951	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
681	1B9521	Valós értékelés értékelési tartaléka - cash-flow fedezeti ügylet					
682	1B9522	Valós értékelés értékelési tartaléka - egyéb					
683	1B953	Értékelési tartalék - egyéb					
684	1B96	Általános tartalék					
685	1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					

1C

Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1C01	**Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**					
002	1C011	100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
003	1C0121	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alapvető kölcsöntőke					
004	1C0122	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - járulékos kölcsöntőke					
005	1C0123	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alárendelt kölcsöntőke					
006	1C0124	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - egyéb					
007	1C0125	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét NEM képviselő egyéb értékpapírok névértéke					
008	1C02	**Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek**					
009	1C021	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés					
010	1C022	GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés					
011	1C023	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség					
012	1C024	GMU központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség					
013	1C03	**Belföldi és GMU nem pénzpiaci befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek**					
014	1C0311	Nem pénzpiaci befektetési alapoknak nyújtott hitel - rövid					
015	1C0312	Nem pénzpiaci befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
016	1C0313	Nem pénzpiaci befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
017	1C0314	Nem pénzpiaci befektetési alapokkal szembeni repó követelés					
018	1C0315	Nem pénzpiaci befektetési alapok látra szóló és folyószámla betéte					
019	1C0316	Nem pénzpiaci befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - rövid					
020	1C0317	Nem pénzpiaci befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratra					
021	1C0318	Nem pénzpiaci befektetési alapok- lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
022	1C0319	Nem pénzpiaci befektetési alapokkal szembeni repó ügyletekből szerzett forrás					
023	1C0321	GMU nem pénzpiaci befektetési alapoknak nyújtott hitel - rövid					
024	1C0322	GMU nem pénzpiaci befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
025	1C0323	GMU nem pénzpiaci befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
026	1C0324	GMU nem pénzpiaci befektetési alapokkal szembeni repó követelés					
027	1C0325	GMU nem pénzpiaci befektetési alapok - látra szóló és folyószámla betét					
028	1C0326	GMU nem pénzpiaci befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - rövid					

029	1C0327	GMU nem pénzpiaci befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratra					
030	1C0328	GMU nem pénzpiaci befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
031	1C0329	GMU nem pénzpiaci befektetési alapokkal szembeni repó ügyletekből szerzett forrás					
032	1C04	**Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok nélkül) - lekötött betét, felvett hitel**					
033	1C051	**Transzferálható betét**					
034	1C05111	Belföldi hitelintézetek transzferálható betéte					
035	1C05112	Belföldi államháztartás transzferálható betéte					
036	1C05113	Egyéb belföldi szektorok transzferálható betéte					
037	1C051211	GMU hitelintézetek transzferálható betéte					
038	1C051212	GMU államháztartás transzferálható betéte					
039	1C051213	Egyéb GMU szektorok transzferálható betéte					
040	1C051221	Egyéb külföld - bankok transzferálható betéte					
041	1C051222	Egyéb külföld - nem bankok transzferálható betéte					
042	1C052	**Felmondásos betét**					
043	1C0521	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapos felmondási idővel					
044	1C0522	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel					
045	1C0523	Nem pénzügyi vállalatok - felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapos felmondási idővel					
046	1C0524	Nem pénzügyi vállalatok - felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel					
047	1C0525	Egyéb szektorok felmondásos betéte					
048	1C06	**Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-kel) kapcsolatos tételek**					
049	1C061	Belföldi FVC betét összesen					
050	1C0611	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú					
051	1C062	GMU FVC betéte összesen					
052	1C0621	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú					
053	1C063	FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
054	1C064	GMU FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő					
055	1C065	GMU FVC-nek nyújtott hitelek - rövid					
056	1C066	GMU FVC-nek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
057	1C067	GMU FVC-nek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
058	1C07	**Részvények**					
059	1C071	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
060	1C0721	Különleges osztalékelsőbbségi részvény névértéken					
061	1C0722	Különleges osztalékelsőbbségi részvény kibocsátási értéken					
062	1C0723	Különleges osztalékelsőbbségi részvény visszaváltási értéken					
063	1C0731	Különleges vétójogot biztosító részvény névértéken					
064	1C0732	Különleges vétójogot biztosító részvény kibocsátási értéken					
065	1C08	**Egyéb tájékoztató adatok**					
066	1C081	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
067	1C0821	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					
068	1C0822	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken					
069	1C0831	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből)					
070	1C0832	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ból)					
071	1C084	Látra szóló takarékbetétek összesen					
072	1C085	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken - Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
073	1C086	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - rövid					
074	1C087	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
075	1C088	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
076	1C091	**Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (77+92)**					
077	1C0911	**Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (78+89)**					
078	1C09111	Lakáscélú jelzáloghitelek (79+83+84+85)					
079	1C091111	Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek (80+…+82)					
080	1C0911111	- Új lakás vásárlásra/építésre					
081	1C0911112	- Használt lakás vásárlásra					
082	1C0911113	- Egyéb célra (bővítés, korszerűsítés)					
083	1C091112	Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja					
084	1C091113	Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől					
085	1C091114	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (86+…+88)					

086	1C0911141	- Új lakás vásárlásra/építésre					
087	1C0911142	- Használt lakás vásárlásra					
088	1C0911143	- Egyéb célra					
089	1C09112	Általános célú jelzáloghitelek (90+91)					
090	1C091121	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek					
091	1C091122	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek					
092	1C0912	**Nem Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (93+104)**					
093	1C09121	Lakáscélú jelzáloghitelek (94+98+99+100)					
094	1C091211	Állami kiegészítő kamattámogatású (95+…+97)					
095	1C0912111	- Új lakás vásárlásra/építésre					
096	1C0912112	- Használt lakás vásárlásra					
097	1C0912113	- Egyéb célra					
098	1C091212	Egyéb eszközoldali kamattámogatású					
099	1C091213	Állami kamattámogatásos-jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől					
100	1C091214	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (101+…+103)					
101	1C0912141	- Új lakás vásárlásra/építésre					
102	1C0912142	- Használt lakás vásárlásra					
103	1C0912143	- Egyéb célra					
104	1C09122	Általános célú jelzáloghitelek (105+106)					
105	1C091221	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek					
106	1C091222	Egyéb felhasználás					
107	1C092	**Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értéken összesen (108+…+110)**					
108	1C0921	- Új lakás vásárlásra/építésre					
109	1C0922	- Használt lakás vásárlásra					
110	1C0923	- Egyéb célra					
111	1C093	**Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül, nem lakáscélú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értéken**					
112	1C101	**Folyószámlahitelből nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés**					
113	1C101111	Járulékos vállalkozások - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
114	1C101112	Járulékos vállalkozások - kamatozó hitelkártya-követelés					
115	1C101121	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
116	1C101122	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - kamatozó hitelkártyakövetelés					
117	1C101211	Háztartások - Lakosság - nem kamatozó hitelkártya-követelés					
118	1C101212	Háztartások - Lakosság - kamatozó hitelkártya-követelés					
119	1C101221	Háztartások - Önálló vállalkozók - nem kamatozó hitelkártya-követelés					
120	1C101222	Háztartások - Önálló vállalkozók - kamatozó hitelkártya-követelés					
121	1C10131	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - nem kamatozó hitelkártya-követelés					
122	1C10132	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - kamatozó hitelkártya-követelés					
123	1C10141	GMU nem püi vállalatok - nem kamatozó hitelkártya-követelés					
124	1C10142	GMU nem püi vállalatok - kamatozó hitelkártya-követelés					
125	1C10151	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - nem kamatozó hitel-kártyakövetelés					
126	1C10152	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - kamatozó hitelkártya-követelés					
127	1C111	**Nyújtott és felvett konzorciális hitelek állománya**					
128	1C1111	Nyújtott hitel (1AB5 Hitelekből)					
129	1C11111	Monetáris pénzügyi intézménynek					
130	1C11112	Államháztartásnak					
131	1C11113	Egyéb belföldinek					
132	1C111131	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak					
133	1C11114	GMU monetáris pénzügyi intézménynek					
134	1C11115	GMU államháztartásnak					
135	1C11116	GMU egyéb szektoroknak					
136	1C112161	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak					
137	1C1112	Felvett hitel (1B3 Felvett hitelekből)					
138	1C121	**Le nem hívott hitelkeretek**					
139	1C12101	Monetáris pénzügyi intézmények által le nem hívott					
140	1C12102	Államháztartás által le nem hívott hitelkeret					
141	1C12103	Befektetési alapok (pénzpiaci alapok nélkül) által le nem hívott hitelkeret					
142	1C12104	Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok nélkül) és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők által le nem hívott hitelkeret					
143	1C12105	Nyugdíjpénztárak által le nem hívott hitelkeret					
144	1C12106	Biztosítók által le nem hívott hitelkeret					

145	1C12107	Nem pénzügyi vállalatok által le nem hívott hitelkeret					
146	1C12108	Háztartások által le nem hívott hitelkeret					
147	1C12109	GMU Monetáris pénzügyi intézmények által le nem hívott hitelkeret					
148	1C12110	GMU Államháztartás által le nem hívott hitelkeret					
149	1C12111	GMU Befektetési alapok (pénzpiaci alapok nélkül) által le nem hívott hitelkeret					
150	1C12112	GMU Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok nélkül) és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők által le nem hívott hitelkeret					
151	1C12113	GMU Nyugdíjpénztárak által le nem hívott hitelkeret					
152	1C12114	GMU Biztosítók által le nem hívott hitelkeret					
153	1C12115	GMU Nem pénzügyi vállalatok által le nem hívott hitelkeret					
154	1C12116	GMU Háztartások által le nem hívott hitelkeret					
155	1C12117	Egyéb külföldi szektorok által le nem hívott hitelkeret					
156	1C1311	Csoporthoz tartozó belföldi hitelintézetnek nyújtott hitelek, csoporthoz tartozó belföldi hitelintézetnél elhelyezett bankközi betétek					
157	1C1312	Csoporthoz tartozó belföldi hitelintézet által elhelyezett betétek, csoporthoz tartozó belföldi hitelintézettől felvett hitelek					
158	1C1321	Csoporthoz tartozó GMU hitelintézetnek nyújtott hitelek, csoporthoz tartozó GMU hitelintézetnél elhelyezett bankközi betétek					
159	1C1322	Csoporthoz tartozó GMU hitelintézet által elhelyezett betétek, csoporthoz tartozó GMU hitelintézettől felvett hitelek					
160	1C1411	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú					
161	1C1412	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás					
162	1C1413	Nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú					
163	1C1414	Nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás					
164	1C1421	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú					
165	1C1422	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás					
166	1C1423	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú					
167	1C1424	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás					
168	1C1431	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú					
169	1C1432	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás					
170	1C1433	GMU nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú					
171	1C1434	GMU nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli					
172	1C1441	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú					
173	1C1442	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás					
174	1C1443	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú					

175	1C1444	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás					
176	1C1511	Államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
177	1C1512	Államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli					
178	1C1521	GMU államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
179	1C1522	GMU államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
180	1C1531	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
181	1C1532	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
182	1C1541	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
183	1C1542	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
184	1C1543	Háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves					
185	1C1544	Háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
186	1C1545	Háztartások - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
187	1C1546	Háztartások - egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
188	1C1551	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
189	1C1552	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények nyújtott hitelek - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
190	1C1561	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
191	1C1562	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
192	1C1571	GMU háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
193	1C1572	GMU háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
194	1C1573	GMU háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
195	1C1574	GMU háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
196	1C1575	GMU háztartások - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
197	1C1576	GMU háztartások - egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
198	1C1581	GMU háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
199	1C1582	GMU háztartásokat segítő nonprofit intézmények nyújtott hitelek - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
200	1C161	Biztosítók és nyugdíjpénztárak által elhelyezett betétek, tőlük felvett hitelek					
201	1C1611	Biztosítók - látra szóló és folyószámla betét					
202	1C1612	Biztosítók - lekötött betét, felvett hitel - rövid					
203	1C1613	Biztosítók - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
204	1C1614	Biztosítók - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
205	1C1615	Nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
206	1C1616	Nyugdíjpénztárak - lekötött betét, felvett hitel - rövid					
207	1C1617	Nyugdíjpénztárak - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
208	1C1618	Nyugdíjpénztárak - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

Jelmagyarázat	
	Tilos

1D

Eladott eszközök
halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

Nagyságrend: millió forint

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

1E

Tranzakciók számításához szükséges adatok

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

1F

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

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

042	1F13514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
043	1F1352	Egyéb külföldiek hitele					
044	1F14	**Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése nélkül, nem GMU MPI-n keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma**					
045	1F1411	Központi kormányzat hitele					
046	1F1412	Egyéb államháztartás hitele					
047	1F1421	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
048	1F1422	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
049	1F143	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
050	1F144	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
051	1F145111	GMU központi kormányzat hitele					
052	1F145112	GMU egyéb államháztartás hitele					
053	1F145121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
054	1F145122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
055	1F14513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
056	1F14514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
057	1F1452	Egyéb külföldiek hitele					
058	1F2	**A hitelállományokra hatással nem lévő értékpapírosítás**					
059	1F211	Központi kormányzat hitele					
060	1F212	Egyéb államháztartás hitele					
061	1F221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
062	1F222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
063	1F223	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
064	1F224	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
065	1F225111	GMU központi kormányzat hitele					
066	1F225112	GMU egyéb államháztartás hitele					
067	1F225121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
068	1F225122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
069	1F22513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
070	1F22514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
071	1F2252	Egyéb külföldiek hitele					
072	1F3	**A mérlegből nem kivezetett hitelek állománya**					
073	1F31	**Különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya összesen**					
074	1F31011	Központi kormányzat hitele					
075	1F31012	Egyéb államháztartás hitele					
076	1F31021	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
077	1F31022	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
078	1F3103	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
079	1F3104	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
080	1F3105111	GMU központi kormányzat hitele					
081	1F3105112	GMU egyéb államháztartás hitele					
082	1F3105121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
083	1F3105122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
084	1F310513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
085	1F310514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
086	1F31052	Egyéb külföldiek hitele					
087	1F311	**- ebből GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya**					
088	1F31111	Központi kormányzat hitele					

089	1F31112	Egyéb államháztartás hitele					
090	1F31121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
091	1F31122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
092	1F3113	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
093	1F3114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
094	1F3115111	GMU központi kormányzat hitele					
095	1F3115112	GMU egyéb államháztartás hitele					
096	1F3115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
097	1F3115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
098	1F311513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
099	1F311514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
100	1F31152	Egyéb külföldiek hitele					

Jelmagyarázat	
	Tilos

1G

Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete

(hitelek bruttó, értékpapír követelések nettó könyv szerinti értéken)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája				Egyéb devizák							Mód.
			DKK	SEK	GBP	egyéb EU devizák összesen	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összese	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	1G1	**ESZKÖZÖK**												
002	1G11	Valutakészlet												
003	1G12	**Hitelek, elhelyezett betétek, repó**												
004	1G1211	Központi kormányzatnak nyújtott hitel												
005	1G1212	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel												
006	1G122	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét												
007	1G123	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel												
008	1G1241	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel -												
009	1G12421	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves												
010	1G12422	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli												
011	1G125	Háztartásoknak nyújtott hitel												
012	1G126	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel												
013	1G1271	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek												
014	1G1272	GMU egyéb szektoroknak nyújtott hitel												
015	1G1281	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid												
016	1G1282	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú												
017	1G1291	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid												
018	1G1292	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú												
019	1G13	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**												
020	1G1311	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok												
021	1G1312	Társadalombiztosítás által kibocsátott értékpapírok												
022	1G1313	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok												
023	1G132	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok												
024	1G133	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok												
025	1G1341	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok												
026	1G1342	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok												
027	1G1351	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok												
028	1G1352	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok												
029	1G136	Külföldi részesedések												
030	1G2	**FORRÁSOK**												
031	1G21	**Betétek, felvett hitelek, repó**												
032	1G2111	Központi kormányzattól												
033	1G2112	Helyi önkormányzatoktól												
034	1G212	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől												
035	1G213	Egyéb pénzügyi vállalatoktól												
036	1G2141	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid												
037	1G21421	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves												
038	1G21422	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven												
039	1G2151	Háztartásoktól - rövid												
040	1G21521	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves												
041	1G21522	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli												
042	1G216	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől												
043	1G2171	GMU monetáris pénzügyi intézményektől												
044	1G2172	GMU egyéb szektoroktól												
045	1G2181	Egyéb külföldi bankoktól - rövid												
046	1G2182	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú												
047	1G2191	Egyéb külföldiektől - rövid												
048	1G2192	Egyéb külföldiektől - hosszú												
049	1G221	Belföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
050	1G222	Külföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
051	1G31	Egyéb eszközök												
052	1G32	Egyéb források												

Jelmagyarázat	
	Tilos

2A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	2A01	**KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)**			
002	2A011	**Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)**			
003	2A0111	Hitelek, betétek és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül) (4+14)			
004	2A01111	Belföldiekkel szembeni követelések (5+6+9+10+13)			
005	2A011111	Államháztartás			
006	2A011112	Monetáris intézmények (7+8)			
007	2A011112	Jegybank			
008	2A011112	Egyéb monetáris intézmények			
009	2A011113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
010	2A011114	Háztartások (11+12)			
011	2A011114	Lakosság			
012	2A011114	Önálló vállalkozók			
013	2A011115	Egyéb belföldi szektorok			
014	2A01112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)			
015	2A011121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
016	2A011122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
017	2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)			
018	2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok			
019	2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)			
020	2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok			
021	2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok			
022	2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok			
023	2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok			
024	2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
025	2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)			
026	2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)			
027	2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
028	2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
029	2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás			
030	2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
031	2A012	**Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)**			
032	2A0121	Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül) (33+43)			
033	2A01211	Belföldiektől kapott források (34+35+38+39+42)			
034	2A012111	Államháztartás			
035	2A012112	Monetáris intézmények (36+37)			
036	2A012112	Jegybank			
037	2A012112	Egyéb monetáris intézmények			
038	2A012113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
039	2A012114	Háztartások (40+41)			
040	2A012114	Lakosság			
041	2A012114	Önálló vállalkozók			
042	2A012115	Egyéb belföldi szektorok			
043	2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)			
044	2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
045	2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
046	2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)			
047	2A01221	Kötvények (részvénnyé változtatható kötvények nélkül)			
048	2A01222	Átváltoztatható kötvények			
049	2A01223	Letéti jegyek			
050	2A01224	Jelzáloglevelek			
051	2A01225	Egyéb értékpapírok			
052	2A0123	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)			
053	2A0124	Származtatott ügyletek (54+...+57)			
054	2A01241	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
055	2A01242	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
056	2A01243	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - bevétel			
057	2A01244	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
058	2A02	**Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)**			
059	2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék			
060	2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék			
061	2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék			
062	2A03	**Jutalék és díjeredmény (63-75)**			
063	2A031	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (64+70)			
064	2A0311	Pénzügyi szolgáltatások (65+...+69)			
065	2A03111	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
066	2A03112	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
067	2A03113	Kártyaüzletág			
068	2A03114	Garancia, kezességvállalás			
069	2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
070	2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét) (71+...+74)			
071	2A03121	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
072	2A03122	Bizományosi tevékenység			
073	2A03123	Letétkezelési, letéti őrzési, portfolió kezelési tevékenység			
074	2A03124	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
075	2A032	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (76+82)			
076	2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)			
077	2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
078	2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
079	2A03213	Kártyaüzletág			
080	2A03214	Igénybevett garancia, kezesség			
081	2A03215	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
082	2A0322	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordítását) (83+...+86)			

083	2A03221	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
084	2A03222	Bizományosi tevékenység			
085	2A03223	Letétkezelési, letéti őrzési, portfolió kezelési tevékenység			
086	2A03224	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
087	2A04	**Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)**			
088	2A041	**Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)**			
089	2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)			
090	2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)			
091	2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratakor, beváltásakor			
092	2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásakor			
093	2A041113	Elhatárolt árfolyamnyereség - Névérték alatt vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
094	2A041114	Elhatárolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír ázsiójából a tárgyidőszakra eső rész			
095	2A041115	Nyereség - Vásárolt követelés értékesítéséből			
096	2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
097	2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
098	2A041118	Hitelezési veszteség megtérülése			
099	2A041119	Egyéb			
100	2A04112	Származtatott ügyletek (101+...+103)			
101	2A041121	Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
102	2A041122	(-) Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
103	2A041123	Egyéb			
104	2A04113	Értékelési különbözet (105+...+107)			
105	2A041131	Értékelési nyereség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
106	2A041132	Egyéb valós értékelési nyereség			
107	2A041133	(-) Értékelési veszteség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
108	2A0412	Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (109+118+122)			
109	2A04121	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (110+...+117)			
110	2A041211	Árfolyamveszteség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratakor, beváltásakor			
111	2A041212	Árfolyamveszteség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásakor			
112	2A041213	Elhatárolt árfolyamveszteség - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
113	2A041214	Elhatárolt árfolyamveszteség - Kibocsátott értékpapír diszázsiójából a tárgyidőszakra eső rész			
114	2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából			
115	2A041216	Konverziós árfolyamveszteség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
116	2A041217	Átértékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
117	2A041218	Egyéb			
118	2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)			
119	2A041221	Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
120	2A041222	(-) Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
121	2A041223	Egyéb			
122	2A04123	Értékelési különbözet (123+...+125)			
123	2A041231	Értékelési veszteség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
124	2A041232	Egyéb valós értékelési veszteség			
125	2A041233	(-) Értékelési nyereség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
126	2A042	**Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)**			
127	2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (128+131+132+136)			
128	2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)			
129	2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor			
130	2A042112	Egyéb			
131	2A04212	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
132	2A04213	Származtatott ügyletek (133+...+135)			
133	2A042131	Árfolyamnyereség- nem valós értékelés alá eső			
134	2A042132	(-) Árfolyamveszteség- valós értékelés alá eső			
135	2A042133	Egyéb			
136	2A04214	Értékelési különbözetek (137+...+140)			
137	2A042141	Értékelési nyereség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
138	2A042142	(-) Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
139	2A042143	Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
140	2A042144	Egyéb			
141	2A0422	Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (142+145+146+150)			
142	2A04221	Befektetési szolgáltatások (143+144)			
143	2A042211	Árfolyamveszteség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor			
144	2A042212	Egyéb			
145	2A04222	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
146	2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)			
147	2A042231	Árfolyamveszteség - nem valós értékelés alá eső			
148	2A042232	(-) Árfolyamnyereség- valós értékelés alá eső			
149	2A042233	Egyéb			
150	2A04224	Értékelési különbözet (151+...+154)			
151	2A042241	Értékelési veszteség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
152	2A042242	(-) Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
153	2A042243	Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
154	2A042244	Egyéb			
155	2A05	**Egyéb eredmény (156-169)**			
156	2A051	**Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)**			
157	2A0511	**Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)**			
158	2A05111	Lízingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
160	2A0512	**Egyéb bevételek (161+...+168)**			
161	2A05121	Saját követelés értékesítés bevétele			
162	2A05122	Immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek eladási értéke végleges eladáskor			
163	2A05123	Készletek értékvesztésének visszaírása			
164	2A05124	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök eladási értéke eladáskor			
165	2A05125	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztésének visszaírása			
166	2A05126	Származtatott ügyletekre képzett egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása			
167	2A05127	Egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása (kivéve származtatott ügyletek)			

168	2A05128	Egyéb			
169	2A052	**Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)**			
170	2A0521	**Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)**			
171	2A05211	Lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	2A0522	**Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)**			
174	2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leíráskor, értékesítéskor			
175	2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke végleges eladáskor			
176	2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése			
177	2A052204	Készletek értékvesztése			
178	2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladáskor			
179	2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztése			
180	2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre			
181	2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)			
182	2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók			
183	2A052210	Egyéb			
184	2A052210	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója			
185	2A06	**Általános igazgatási költségek (186+190)**			
186	2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+…189)			
187	2A0611	Bérköltség			
188	2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
189	2A0613	Bérjárulékok			
190	2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+…+195)			
191	2A0621	Bérleti díjak			
192	2A0622	Számítástechnikai költségek			
193	2A0623	Szakértői díjak			
194	2A0624	Marketing költségek			
195	2A0625	Egyéb			
196	2A07	**Értékcsökkenési leírás**			
197	2A08	**Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)**			
198	2A081	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (199+200)			
199	2A0811	Értékvesztés követelések után			
200	2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (201+202)			
201	2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka			
202	2A08122	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka			
203	2A082	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (204+205)			
204	2A0821	Értékvesztés visszaírása követelések után			
205	2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (206+207)			
206	2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
207	2A08222	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
208	2A083	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (209-210)			
209	2A0831	Általános kockázati céltartalék képzés			
210	2A0832	Általános kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
211	2A084	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
212	2A085	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
213	2A09	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)**			
214	2A091	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1+58+62+87+160-173-185-196-197)			
215	2A092	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (157-170)			
216	2A10	**Rendkívüli eredmény (217-222)**			
217	2A101	Rendkívüli bevételek (218+…+221)			
218	2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból			
219	2A1012	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			
220	2A1013	Véglegesen átvett pénzeszközök, térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
221	2A1014	Egyéb			
222	2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+…+227)			
223	2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződésmódosítás alapján - elengedett saját, illetve vásárolt követelések vesztesége			
224	2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból			
225	2A1023	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
226	2A1024	Véglegesen adott pénzeszközök, térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFÁ-val			
227	2A1025	Egyéb			
228	2A11	**Adózás előtti eredmény (213+216)**			
229	2A12	**Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)**			
230	2A121	ebből: Hitelintézeti különadó			
231	2A13	**Adózott eredmény (228-229)**			
232	2A14	**Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)**			
233	2A141	Általános tartalék képzése			
234	2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	2A15	**Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre**			
236	2A16	**Jóváhagyott osztalék és részesedés**			
237	2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	2A17	**Mérleg szerinti eredmény (231-232+235-236)**			
		Tájékoztató adat			
240	2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség			

Jelmagyarázat	
	Tilos

2C

Eredményadatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bevétel vagy Ráfordítás	Bruttó vagy teljes érték	Könyv szerinti (nettó) érték	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	**2C1**	**HITELEZÉSI VESZTESÉG**				
002	2C101	Hitelezési veszteség realizált összege				
003	2C102	Értékvesztés állománya a leírást, értékesítést megelőzően				
004	2C1021	a.) Tárgyévi eredményből képzett				
005	2C1022	b.) Előző évi eredményből képzett				
006	2C11	Behajthatatlan vásárolt követelés - leírt vagy véglegesen eladott (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) - bruttó és könyv szerinti értéken				
007	2C111	Nem pénzügyi vállalatok				
008	2C112	Háztartások				
009	2C113	Külföld				
010	2C114	Egyéb				
011	2C115	Leírt vagy eladott kamatkövetelés				
012	2C12	Behajthatatlan vásárolt követelés - véglegesen eladott (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) -eladási értéken				
013	2C121	Nem pénzügyi vállalatok				
014	2C122	Háztartások				
015	2C123	Külföld				
016	2C124	Egyéb				
017	2C125	Eladott kamatkövetelés				
018	2C13	Behajthatatlan saját követelés - leírt vagy véglegesen eladott (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) - bruttó és könyv szerinti értéken				
019	2C131	Nem pénzügyi vállalatok				
020	2C132	Háztartások				
021	2C133	Külföld				
022	2C134	Egyéb				
023	2C135	Leírt vagy eladott kamatkövetelés				
024	2C14	Behajthatatlan saját követelés - véglegesen eladott (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) -eladási értéken				
025	2C141	Nem pénzügyi vállalatok				
026	2C142	Háztartások				
027	2C143	Külföld				
028	2C144	Egyéb				
029	2C145	Eladott kamatkövetelés				
030	2C15	Behajthatatlannak nem minősíthető, elengedett követelés (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig)				
031	2C151	Nem pénzügyi vállalatok				
032	2C152	Háztartások				
033	2C153	Külföld				
034	2C154	Egyéb				
035	2C155	Elengedett kamatkövetelés				
036	**2C2**	**SAJÁT ÉRDEKELTSÉGEKNEK VÉGLEGESEN ELADOTT KIHELYEZÉSEK**				
037	2C21	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan. 1-től a tárgy negyedév végéig) - bruttó és könyv szerinti értéken (2C11 és 2C13-ból)				
038	2C22	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan.1-től a tárgy negyedév végéig) eladási értéken (2C12 és 2C14-ből)				
039	**2C3**	**BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉST JELENTŐ VÁLLALKOZÁSOKKAL KÖTÖTT ÜGYLETEK EREDMÉNYE**				
040	**2C31**	**Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek eredménye**				
041	2C311	Összes bevétel (2C3111+3112)				
042	2C3111	Kamat és kamat jellegű bevétel				
043	2C31111	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3111-ből)				
044	2C3112	Nem kamat jellegű bevétel				
045	2C31121	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3112-ből)				
046	2C312	Összes kiadás (2C3121+3122)				
047	2C3121	Kamat és kamat jellegű kiadás				
048	2C31211	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3121-ből)				
049	2C3122	Nem kamat jellegű kiadás				
050	2C31221	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3122-ből)				
051	**2C32**	**Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek eredménye**				
052	2C321	Összes bevétel (2C3211+3212)				
053	2C3211	Kamat és kamat jellegű bevétel				
054	2C32111	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3211-ből)				
055	2C3212	Nem kamat jellegű bevétel				
056	2C32121	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3212-ből)				
057	2C322	Összes kiadás (2C3221+3222)				
058	2C3221	Kamat és kamat jellegű kiadás				
059	2C32211	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3221-ből)				
060	2C3222	Nem kamat jellegű kiadás				

061	2C32221	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3222-ből)				
062	**2C4**	**BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL- OSZTALÉK**				
063	2C41	Belföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek				
064	2C42	Külföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek				
065	**2C5**	**KAMATTÁMOGATÁSOK**				
066	2C51	Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása				
067	2C52	Kiegészítő kamattámogatás				
068	2C53	Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás				
069	2C54	Lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás				
070	2C55	Kamattámogatás települési önkormányzatok részére				
071	**2C6**	**KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK**				
072	2C61	Rendelkezésretartási díjbevételek				
073	2C62	Kezelési költség				
074	2C63	Egyéb, hitelezéssel összefüggő bevételek				
075	2C64	Faktoring és váltóleszámítolás díj-, illetve kamatbevétele				
076	2C65	Kamatmentesen nyújtott hitel, kölcsön után kapott kezelési költség				
077	2C66	Értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díjak				
078	2C67	Értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díjak				
079	2C68	Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés bevétele				
080	2C69	Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés ráfordítása				
081	**2C7**	**KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁSOK**				
082	2C71	Bevételek				
083	2C72	Ráfordítások				
084	**2C8**	**EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK**				
085	2C81	Adófizetési kötelezettség korrekciós és módosító tényezők figyelembevételével				
086	2C82	Adófizetési kötelezettség				
087	2C83	Adóalap korrekciós tételek hatása adófizetési kötelezettséget növelő (+) / csökkentő (-)				
088	2C84	Egyéb, az adófizetési kötelezettséget módosító tényezők adófizetési kötelezettséget növelő (+) / csökkentő (-)				
089	2C85	Adófizetési különbözet (kifizetett adóelőleg és a halmozott adófizetési kötelezettség különbözete) adóhiány (+)/ visszatérítendő adó (-)				
090	**2C9**	**TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉS**				
091	2C91	Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése				
092	2C92	Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése				

Jelmagyarázat	
	Tilos

3DBA

Származtatott ügyletek (HUF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Mód
			"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						
			Elvi főösszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	
			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				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z
001	**3DBA1**	**Kamatláb szerződések**																									
002	3DBA11	Határidős hosszú pozíció																									
003	3DBA111	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
004	3DBA1111	Pénzügyi szervezetekkel																									
005	3DBA1112	Ügyfelekkel																									
006	3DBA11121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
007	3DBA11122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
008	3DBA112	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
009	3DBA1121	Pénzügyi szervezetekkel																									
010	3DBA1122	Ügyfelekkel																									
011	3DBA11221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
012	3DBA11222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
013	3DBA12	Határidős rövid pozíció																									
014	3DBA121	Pozitív értékű határidős rövid																									
015	3DBA1211	Pénzügyi szervezetekkel																									
016	3DBA1212	Ügyfelekkel																									
017	3DBA12121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
018	3DBA12122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
019	3DBA122	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
020	3DBA1221	Pénzügyi szervezetekkel																									
021	3DBA1222	Ügyfelekkel																									
022	3DBA12221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
023	3DBA12222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
024	3DBA13	Swap hosszú pozíció																									
025	3DBA131	Pozitív értékű swap hosszú pozíció																									
026	3DBA1311	Pénzügyi szervezetekkel																									
027	3DBA1312	Ügyfelekkel																									
028	3DBA13121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
029	3DBA13122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
030	3DBA132	Negatív értékű swap hosszú pozíció																									
031	3DBA1321	Pénzügyi szervezetekkel																									
032	3DBA1322	Ügyfelekkel																									
033	3DBA13221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
034	3DBA13222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
035	3DBA14	Swap rövid pozíció																									
036	3DBA141	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
037	3DBA1411	Pénzügyi szervezetekkel																									
038	3DBA1412	Ügyfelekkel																									
039	3DBA14121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
040	3DBA14122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
041	3DBA142	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
042	3DBA1421	Pénzügyi szervezetekkel																									
043	3DBA1422	Ügyfelekkel																									
044	3DBA14221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
045	3DBA14222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
046	3DBA15	Vásárolt vételi opció																									
047	3DBA151	Pénzügyi szervezetektől																									
048	3DBA152	Ügyfelektől																									
049	3DBA1521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
050	3DBA1522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
051	3DBA16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBA161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBA162	Ügyfelektől																									
054	3DBA1621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
055	3DBA1622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
056	3DBA17	Kiírt vételi opció																									
057	3DBA171	Pénzügyi szervezeteknek																									
058	3DBA172	Ügyfeleknek																									
059	3DBA1721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									

060	3DBA1722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
061	3DBA18	Kiírt eladási opció																									
062	3DBA181	Pénzügyi szervezeteknek																									
063	3DBA182	Ügyfeleknek																									
064	3DBA1821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
065	3DBA1822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
066	**3DBA2**	**Devizaszerződések**																									
067	3DBA21	Határidős hosszú pozíció																									
068	3DBA211	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
069	3DBA2111	Pénzügyi szervezetekkel																									
070	3DBA2112	Ügyfelekkel																									
071	3DBA21121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
072	3DBA21122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
073	3DBA212	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
074	3DBA2121	Pénzügyi szervezetekkel																									
075	3DBA2122	Ügyfelekkel																									
076	3DBA21221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
077	3DBA21222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
078	3DBA22	Határidős rövid pozíció																									
079	3DBA221	Pozitív értékű határidős rövid																									
080	3DBA2211	Pénzügyi szervezetekkel																									
081	3DBA2212	Ügyfelekkel																									
082	3DBA22121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
083	3DBA22122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
084	3DBA222	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
085	3DBA2221	Pénzügyi szervezetekkel																									
086	3DBA2222	Ügyfelekkel																									
087	3DBA22221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
088	3DBA22222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
089	3DBA23	Swap hosszú pozíció																									
090	3DBA231	Pozitív értékű swap hosszú pozíció																									
091	3DBA2311	Pénzügyi szervezetekkel																									
092	3DBA2312	Ügyfelekkel																									
093	3DBA23121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
094	3DBA23122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
095	3DBA232	Negatív értékű swap hosszú pozíció																									
096	3DBA2321	Pénzügyi szervezetekkel																									
097	3DBA2322	Ügyfelekkel																									
098	3DBA23221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
099	3DBA23222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
100	3DBA24	Swap rövid pozíció																									
101	3DBA241	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
102	3DBA2411	Pénzügyi szervezetekkel																									
103	3DBA2412	Ügyfelekkel																									
104	3DBA24121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
105	3DBA24122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
106	3DBA242	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
107	3DBA2421	Pénzügyi szervezetekkel																									
108	3DBA2422	Ügyfelekkel																									
109	3DBA24221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
110	3DBA24222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
111	3DBA25	Vásárolt vételi opció																									
112	3DBA251	Pénzügyi szervezetektől																									
113	3DBA252	Ügyfelektől																									
114	3DBA2521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
115	3DBA2522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
116	3DBA26	Vásárolt eladási opció																									
117	3DBA261	Pénzügyi szervezetektől																									
118	3DBA262	Ügyfelektől																									
119	3DBA2621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
120	3DBA2622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
121	3DBA27	Kiírt vételi opció																									
122	3DBA271	Pénzügyi szervezeteknek																									
123	3DBA272	Ügyfeleknek																									
124	3DBA2721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
125	3DBA2722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
126	3DBA28	Kiírt eladási opció																									
127	3DBA281	Pénzügyi szervezeteknek																									
128	3DBA282	Ügyfeleknek																									

129	3DBA2821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
130	3DBA2822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
131	**3DBA3**	**Részvényszerződések**																									
132	3DBA31	Határidős hosszú pozíció																									
133	3DBA311	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
134	3DBA3111	Pénzügyi szervezetekkel																									
135	3DBA3112	Ügyfelekkel																									
136	3DBA31121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
137	3DBA31122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
138	3DBA312	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
139	3DBA3121	Pénzügyi szervezetekkel																									
140	3DBA3122	Ügyfelekkel																									
141	3DBA31221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
142	3DBA31222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
143	3DBA32	Határidős rövid pozíció																									
144	3DBA321	Pozitív értékű határidős rövid																									
145	3DBA3211	Pénzügyi szervezetekkel																									
146	3DBA3212	Ügyfelekkel																									
147	3DBA32121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
148	3DBA32122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
149	3DBA322	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
150	3DBA3221	Pénzügyi szervezetekkel																									
151	3DBA3222	Ügyfelekkel																									
152	3DBA32221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
153	3DBA32222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
154	3DBA33	Vásárolt vételi opció																									
155	3DBA331	Pénzügyi szervezetektől																									
156	3DBA332	Ügyfelektől																									
157	3DBA3321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
158	3DBA3322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
159	3DBA34	Vásárolt eladási opció																									
160	3DBA341	Pénzügyi szervezetektől																									
161	3DBA342	Ügyfelektől																									
162	3DBA3421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
163	3DBA3422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
164	3DBA35	Kiírt vételi opció																									
165	3DBA351	Pénzügyi szervezeteknek																									
166	3DBA352	Ügyfeleknek																									
167	3DBA3521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
168	3DBA3522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
169	3DBA36	Kiírt eladási opció																									
170	3DBA361	Pénzügyi szervezeteknek																									
171	3DBA362	Ügyfeleknek																									
172	3DBA3621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
173	3DBA3622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
174	**3DBA4**	**Kötvényszerződések**																									
175	3DBA41	Határidős hosszú pozíció																									
176	3DBA411	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
177	3DBA4111	Pénzügyi szervezetekkel																									
178	3DBA4112	Ügyfelekkel																									
179	3DBA41121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
180	3DBA41122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
181	3DBA412	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
182	3DBA4121	Pénzügyi szervezetekkel																									
183	3DBA4122	Ügyfelekkel																									
184	3DBA41221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
185	3DBA41222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
186	3DBA42	Határidős rövid pozíció																									
187	3DBA421	Pozitív értékű határidős rövid																									
188	3DBA4211	Pénzügyi szervezetekkel																									
189	3DBA4212	Ügyfelekkel																									
190	3DBA42121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
191	3DBA42122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
192	3DBA422	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
193	3DBA4221	Pénzügyi szervezetekkel																									
194	3DBA4222	Ügyfelekkel																									

195	3DBA42221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
196	3DBA42222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
197	3DBA43	Vásárolt vételi opció																									
198	3DBA431	Pénzügyi szervezetektől																									
199	3DBA432	Ügyfelektől																									
200	3DBA4321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
201	3DBA4322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
202	3DBA44	Vásárolt eladási opció																									
203	3DBA441	Pénzügyi szervezetektől																									
204	3DBA442	Ügyfelektől																									
205	3DBA4421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
206	3DBA4422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
207	3DBA45	Kiírt vételi opció																									
208	3DBA451	Pénzügyi szervezeteknek																									
209	3DBA452	Ügyfeleknek																									
210	3DBA4521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
211	3DBA4522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
212	3DBA46	Kiírt eladási opció																									
213	3DBA461	Pénzügyi szervezeteknek																									
214	3DBA462	Ügyfeleknek																									
215	3DBA4621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
216	3DBA4622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
217	**3DBA5**	**Nemesfémszerződések**																									
218	3DBA51	Határidős hosszú pozíció																									
219	3DBA511	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
220	3DBA5111	Pénzügyi szervezetekkel																									
221	3DBA5112	Ügyfelekkel																									
222	3DBA51121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
223	3DBA51122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
224	3DBA512	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
225	3DBA5121	Pénzügyi szervezetekkel																									
226	3DBA5122	Ügyfelekkel																									
227	3DBA51221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
228	3DBA51222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
229	3DBA52	Határidős rövid pozíció																									
230	3DBA521	Pozitív értékű határidős rövid																									
231	3DBA5211	Pénzügyi szervezetekkel																									
232	3DBA5212	Ügyfelekkel																									
233	3DBA52121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
234	3DBA52122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
235	3DBA522	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
236	3DBA5221	Pénzügyi szervezetekkel																									
237	3DBA5222	Ügyfelekkel																									
238	3DBA52221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
239	3DBA52222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
240	3DBA53	Vásárolt vételi opció																									
241	3DBA531	Pénzügyi szervezetektől																									
242	3DBA532	Ügyfelektől																									
243	3DBA5321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
244	3DBA5322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
245	3DBA54	Vásárolt eladási opció																									
246	3DBA541	Pénzügyi szervezetektől																									
247	3DBA542	Ügyfelektől																									
248	3DBA5421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
249	3DBA5422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
250	3DBA55	Kiírt vételi opció																									
251	3DBA551	Pénzügyi szervezeteknek																									
252	3DBA552	Ügyfeleknek																									
253	3DBA5521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
254	3DBA5522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
255	3DBA56	Kiírt eladási opció																									
256	3DBA561	Pénzügyi szervezeteknek																									
257	3DBA562	Ügyfeleknek																									
258	3DBA5621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
259	3DBA5622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
260	**3DBA6**	**Áruszerződések**																									
261	3DBA61	Határidős hosszú pozíció																									
262	3DBA611	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									

263	3DBA6111	Pénzügyi szervezetekkel																									
264	3DBA6112	Ügyfelekkel																									
265	3DBA61121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
266	3DBA61122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
267	3DBA612	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
268	3DBA6121	Pénzügyi szervezetekkel																									
269	3DBA6122	Ügyfelekkel																									
270	3DBA61221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
271	3DBA61222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
272	3DBA62	Határidős rövid pozíció																									
273	3DBA621	Pozitív értékű határidős rövid																									
274	3DBA6211	Pénzügyi szervezetekkel																									
275	3DBA6212	Ügyfelekkel																									
276	3DBA62121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
277	3DBA62122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
278	3DBA622	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
279	3DBA6221	Pénzügyi szervezetekkel																									
280	3DBA6222	Ügyfelekkel																									
281	3DBA62221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
282	3DBA62222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
283	3DBA63	Vásárolt vételi opció																									
284	3DBA631	Pénzügyi szervezetektől																									
285	3DBA632	Ügyfelektől																									
286	3DBA6321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
287	3DBA6322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
288	3DBA64	Vásárolt eladási opció																									
289	3DBA641	Pénzügyi szervezetektől																									
290	3DBA642	Ügyfelektől																									
291	3DBA6421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
292	3DBA6422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
293	3DBA65	Kiírt vételi opció																									
294	3DBA651	Pénzügyi szervezeteknek																									
295	3DBA652	Ügyfeleknek																									
296	3DBA6521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
297	3DBA6522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
298	3DBA66	Kiírt eladási opció																									
299	3DBA661	Pénzügyi szervezeteknek																									
300	3DBA662	Ügyfeleknek																									
301	3DBA6621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
302	3DBA6622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
303	**3DBA7**	**Összetett ügyletek**																									
304	3DBA71	FX linked swap, hosszú pozíció																									
305	3DBA711	Pénzügyi szervezetekkel																									
306	3DBA712	Ügyfelekkel																									
307	3DBA7121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
308	3DBA7122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
309	3DBA72	FX linked swap, rövid pozíció																									
310	3DBA721	Pénzügyi szervezetekkel																									
311	3DBA722	Ügyfelekkel																									
312	3DBA7221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
313	3DBA7222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
314	3DBA73	Target Redemption Forward, hosszú pozíció																									
315	3DBA731	Pénzügyi szervezetekkel																									
316	3DBA732	Ügyfelekkel																									
317	3DBA7321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
318	3DBA7322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
319	3DBA74	Target Redemption Forward, rövid pozíció																									
320	3DBA741	Pénzügyi szervezetekkel																									
321	3DBA742	Ügyfelekkel																									
322	3DBA7421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
323	3DBA7422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
324	3DBA75	Extendible forward, hosszú pozíció																									
325	3DBA751	Pénzügyi szervezetekkel																									
326	3DBA752	Ügyfelekkel																									
327	3DBA7521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
328	3DBA7522	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
329	3DBA76	Extendible forward, rövid pozíció																									
330	3DBA761	Pénzügyi szervezetekkel																									

331	3DBA762	Ügyfelekkel																									
332	3DBA7621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
333	3DBA7622	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
334	3DBA77	Egyéb ügyletek, hosszú pozíció																									
335	3DBA771	Pénzügyi szervezetekkel																									
336	3DBA772	Ügyfelekkel																									
337	3DBA7721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
338	3DBA7722	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
339	3DBA78	Egyéb ügyletek, rövid pozíció																									
340	3DBA781	Pénzügyi szervezetekkel																									
341	3DBA782	Ügyfelekkel																									
342	3DBA7821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
343	3DBA7822	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
344	3DBA8	**Hitelderivatívák**																									
345	3DBA81	Nemteljesítéskori csereügylet - vétel																									
346	3DBA82	Nemteljesítéskori csereügylet -																									
347	3DBA83	Teljes hozamcsere-ügylet - vétel																									
348	3DBA84	Teljes hozamcsere-ügylet - eladás																									
349	3DBA85	Kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír kibocsátás																									
350	3DBA86	Kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés																									

3DBB

Származtatott ügyletek (Euro) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Mód
			"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						
			Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések / ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke,	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek / ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések / ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	
			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				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z
001	**3DBB1**	**Kamatláb szerződések**																									
002	3DBB11	Határidős hosszú pozíció																									
003	3DBB111	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
004	3DBB1111	Pénzügyi szervezetekkel																									
005	3DBB1112	Ügyfelekkel																									
006	3DBB1112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
007	3DBB1112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
008	3DBB112	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
009	3DBB1121	Pénzügyi szervezetekkel																									
010	3DBB1122	Ügyfelekkel																									
011	3DBB1122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
012	3DBB1122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
013	3DBB12	Határidős rövid pozíció																									
014	3DBB121	Pozitív értékű határidős rövid																									
015	3DBB1211	Pénzügyi szervezetekkel																									
016	3DBB1212	Ügyfelekkel																									
017	3DBB1212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
018	3DBB1212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
019	3DBB122	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
020	3DBB1221	Pénzügyi szervezetekkel																									
021	3DBB1222	Ügyfelekkel																									
022	3DBB1222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
023	3DBB1222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
024	3DBB13	Swap hosszú pozíció																									
025	3DBB131	Pozitív értékű swap hosszú pozíció																									
026	3DBB1311	Pénzügyi szervezetekkel																									
027	3DBB1312	Ügyfelekkel																									
028	3DBB1312 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
029	3DBB1312	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
030	3DBB132	Negatív értékű swap hosszú																									
031	3DBB1321	Pénzügyi szervezetekkel																									
032	3DBB1322	Ügyfelekkel																									
033	3DBB1322 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
034	3DBB1322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
035	3DBB14	Swap rövid pozíció																									
036	3DBB141	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
037	3DBB1411	Pénzügyi szervezetekkel																									
038	3DBB1412	Ügyfelekkel																									
039	3DBB1412 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
040	3DBB1412	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
041	3DBB142	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
042	3DBB1421	Pénzügyi szervezetekkel																									
043	3DBB1422	Ügyfelekkel																									
044	3DBB1422 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
045	3DBB1422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
046	3DBB15	Vásárolt vételi opció																									
047	3DBB151	Pénzügyi szervezetektől																									
048	3DBB152	Ügyfelektől																									
049	3DBB1521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
050	3DBB1522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
051	3DBB16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBB161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBB162	Ügyfelektől																									
054	3DBB1621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
055	3DBB1622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
056	3DBB17	Kiírt vételi opció																									
057	3DBB171	Pénzügyi szervezeteknek																									
058	3DBB172	Ügyfeleknek																									
059	3DBB1721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
060	3DBB1722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
061	3DBB18	Kiírt eladási opció																									

062	3DBB181	Pénzügyi szervezeteknek																									
063	3DBB182	Ügyfeleknek																									
064	3DBB1821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
065	3DBB1822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
066	**3DBB2**	**Devizaszerződések**																									
067	3DBB21	Határidős hosszú pozíció																									
068	3DBB211	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
069	3DBB2111	Pénzügyi szervezetekkel																									
070	3DBB2112	Ügyfelekkel																									
071	3DBB2112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
072	3DBB2112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
073	3DBB212	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
074	3DBB2121	Pénzügyi szervezetekkel																									
075	3DBB2122	Ügyfelekkel																									
076	3DBB2122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
077	3DBB2122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
078	3DBB22	Határidős rövid pozíció																									
079	3DBB221	Pozitív értékű határidős rövid																									
080	3DBB2211	Pénzügyi szervezetekkel																									
081	3DBB2212	Ügyfelekkel																									
082	3DBB2212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
083	3DBB2212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
084	3DBB222	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
085	3DBB2221	Pénzügyi szervezetekkel																									
086	3DBB2222	Ügyfelekkel																									
087	3DBB2222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
088	3DBB2222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
089	3DBB23	Swap hosszú pozíció																									
090	3DBB231	Pozitív értékű swap hosszú pozíció																									
091	3DBB2311	Pénzügyi szervezetekkel																									
092	3DBB2312	Ügyfelekkel																									
093	3DBB2312 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
094	3DBB2312	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
095	3DBB232	Negatív értékű swap hosszú																									
096	3DBB2321	Pénzügyi szervezetekkel																									
097	3DBB2322	Ügyfelekkel																									
098	3DBB2322 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
099	3DBB2322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
100	3DBB24	Swap rövid pozíció																									
101	3DBB241	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
102	3DBB2411	Pénzügyi szervezetekkel																									
103	3DBB2412	Ügyfelekkel																									
104	3DBB2412 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
105	3DBB2412	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
106	3DBB242	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
107	3DBB2421	Pénzügyi szervezetekkel																									
108	3DBB2422	Ügyfelekkel																									
109	3DBB2422 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
110	3DBB2422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
111	3DBB25	Vásárolt vételi opció																									
112	3DBB251	Pénzügyi szervezetektől																									
113	3DBB252	Ügyfelektől																									
114	3DBB2521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
115	3DBB2522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
116	3DBB26	Vásárolt eladási opció																									
117	3DBB261	Pénzügyi szervezetektől																									
118	3DBB262	Ügyfelektől																									
119	3DBB2621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
120	3DBB2622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
121	3DBB27	Kiírt vételi opció																									
122	3DBB271	Pénzügyi szervezeteknek																									
123	3DBB272	Ügyfeleknek																									
124	3DBB2721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
125	3DBB2722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
126	3DBB28	Kiírt eladási opció																									
127	3DBB281	Pénzügyi szervezeteknek																									
128	3DBB282	Ügyfeleknek																									
129	3DBB2821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
130	3DBB2822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
131	**3DBB3**	**Részvényszerződések**																									

132	3DBB31	Határidős hosszú pozíció																									
133	3DBB311	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
134	3DBB3111	Pénzügyi szervezetekkel																									
135	3DBB3112	Ügyfelekkel																									
136	3DBB31121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
137	3DBB3112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
138	3DBB312	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
139	3DBB3121	Pénzügyi szervezetekkel																									
140	3DBB3122	Ügyfelekkel																									
141	3DBB31221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
142	3DBB3122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
143	3DBB32	Határidős rövid pozíció																									
144	3DBB321	Pozitív értékű határidős rövid																									
145	3DBB3211	Pénzügyi szervezetekkel																									
146	3DBB3212	Ügyfelekkel																									
147	3DBB32121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
148	3DBB3212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
149	3DBB322	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
150	3DBB3221	Pénzügyi szervezetekkel																									
151	3DBB3222	Ügyfelekkel																									
152	3DBB32221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
153	3DBB3222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
154	3DBB33	Vásárolt vételi opció																									
155	3DBB331	Pénzügyi szervezetektől																									
156	3DBB332	Ügyfelektől																									
157	3DBB3321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
158	3DBB3322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
159	3DBB34	Vásárolt eladási opció																									
160	3DBB341	Pénzügyi szervezetektől																									
161	3DBB342	Ügyfelektől																									
162	3DBB3421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
163	3DBB3422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
164	3DBB35	Kiírt vételi opció																									
165	3DBB351	Pénzügyi szervezeteknek																									
166	3DBB352	Ügyfeleknek																									
167	3DBB3521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
168	3DBB3522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
169	3DBB36	Kiírt eladási opció																									
170	3DBB361	Pénzügyi szervezeteknek																									
171	3DBB362	Ügyfeleknek																									
172	3DBB3621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
173	3DBB3622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
174	**3DBB4**	**Kötvényszerződések**																									
175	3DBB41	Határidős hosszú pozíció																									
176	3DBB411	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
177	3DBB4111	Pénzügyi szervezetekkel																									
178	3DBB4112	Ügyfelekkel																									
179	3DBB41121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
180	3DBB4112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
181	3DBB412	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
182	3DBB4121	Pénzügyi szervezetekkel																									
183	3DBB4122	Ügyfelekkel																									
184	3DBB41221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
185	3DBB4122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
186	3DBB42	Határidős rövid pozíció																									
187	3DBB421	Pozitív értékű határidős rövid																									
188	3DBB4211	Pénzügyi szervezetekkel																									
189	3DBB4212	Ügyfelekkel																									
190	3DBB42121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
191	3DBB4212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
192	3DBB422	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
193	3DBB4221	Pénzügyi szervezetekkel																									
194	3DBB4222	Ügyfelekkel																									
195	3DBB42221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
196	3DBB4222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
197	3DBB43	Vásárolt vételi opció																									
198	3DBB431	Pénzügyi szervezetektől																									
199	3DBB432	Ügyfelektől																									

200	3DBB4321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																										
201	3DBB4322	*Ebből: magánszemélyektől*																										
202	3DBB44	Vásárolt eladási opció																										
203	3DBB441	Pénzügyi szervezetektől																										
204	3DBB442	Ügyfelektől																										
205	3DBB4421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																										
206	3DBB4422	*Ebből: magánszemélyektől*																										
207	3DBB45	Kiírt vételi opció																										
208	3DBB451	Pénzügyi szervezeteknek																										
209	3DBB452	Ügyfeleknek																										
210	3DBB4521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																										
211	3DBB4522	*Ebből: magánszemélyeknek*																										
212	3DBB46	Kiírt eladási opció																										
213	3DBB461	Pénzügyi szervezeteknek																										
214	3DBB462	Ügyfeleknek																										
215	3DBB4621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																										
216	3DBB4622	*Ebből: magánszemélyeknek*																										
217	**3DBB5**	**Nemesfémszerződések**																										
218	3DBB51	Határidős hosszú pozíció																										
219	3DBB511	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																										
220	3DBB5111	Pénzügyi szervezetekkel																										
221	3DBB5112	Ügyfelekkel																										
222	3DBB5112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
223	3DBB5112	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
224	3DBB512	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																										
225	3DBB5121	Pénzügyi szervezetekkel																										
226	3DBB5122	Ügyfelekkel																										
227	3DBB5122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
228	3DBB5122	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
229	3DBB52	Határidős rövid pozíció																										
230	3DBB521	Pozitív értékű határidős rövid																										
231	3DBB5211	Pénzügyi szervezetekkel																										
232	3DBB5212	Ügyfelekkel																										
233	3DBB5212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
234	3DBB5212	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
235	3DBB522	Negatív értékű határidős rövid pozíció																										
236	3DBB5221	Pénzügyi szervezetekkel																										
237	3DBB5222	Ügyfelekkel																										
238	3DBB5222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
239	3DBB5222	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
240	3DBB53	Vásárolt vételi opció																										
241	3DBB531	Pénzügyi szervezetektől																										
242	3DBB532	Ügyfelektől																										
243	3DBB5321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																										
244	3DBB5322	*Ebből: magánszemélyektől*																										
245	3DBB54	Vásárolt eladási opció																										
246	3DBB541	Pénzügyi szervezetektől																										
247	3DBB542	Ügyfelektől																										
248	3DBB5421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																										
249	3DBB5422	*Ebből: magánszemélyektől*																										
250	3DBB55	Kiírt vételi opció																										
251	3DBB551	Pénzügyi szervezeteknek																										
252	3DBB552	Ügyfeleknek																										
253	3DBB5521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																										
254	3DBB5522	*Ebből: magánszemélyeknek*																										
255	3DBB56	Kiírt eladási opció																										
256	3DBB561	Pénzügyi szervezeteknek																										
257	3DBB562	Ügyfeleknek																										
258	3DBB5621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																										
259	3DBB5622	*Ebből: magánszemélyeknek*																										
260	**3DBB6**	**Áruszerződések**																										
261	3DBB61	Határidős hosszú pozíció																										
262	3DBB611	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																										
263	3DBB6111	Pénzügyi szervezetekkel																										
264	3DBB6112	Ügyfelekkel																										
265	3DBB6112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
266	3DBB6112	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
267	3DBB612	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																										

268	3DBB6121	Pénzügyi szervezetekkel																										
269	3DBB6122	Ügyfelekkel																										
270	3DBB6122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
271	3DBB6122	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
272	3DBB62	Határidős rövid pozíció																										
273	3DBB621	Pozitív értékű határidős rövid																										
274	3DBB6211	Pénzügyi szervezetekkel																										
275	3DBB6212	Ügyfelekkel																										
276	3DBB6212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
277	3DBB6212	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
278	3DBB622	Negatív értékű határidős rövid pozíció																										
279	3DBB6221	Pénzügyi szervezetekkel																										
280	3DBB6222	Ügyfelekkel																										
281	3DBB6222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
282	3DBB6222	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
283	3DBB63	Vásárolt vételi opció																										
284	3DBB631	Pénzügyi szervezetektől																										
285	3DBB632	Ügyfelektől																										
286	3DBB6321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																										
287	3DBB6322	*Ebből: magánszemélyektől*																										
288	3DBB64	Vásárolt eladási opció																										
289	3DBB641	Pénzügyi szervezetektől																										
290	3DBB642	Ügyfelektől																										
291	3DBB6421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																										
292	3DBB6422	*Ebből: magánszemélyektől*																										
293	3DBB65	Kiírt vételi opció																										
294	3DBB651	Pénzügyi szervezeteknek																										
295	3DBB652	Ügyfeleknek																										
296	3DBB6521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																										
297	3DBB6522	*Ebből: magánszemélyeknek*																										
298	3DBB66	Kiírt eladási opció																										
299	3DBB661	Pénzügyi szervezeteknek																										
300	3DBB662	Ügyfeleknek																										
301	3DBB6621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																										
302	3DBB6622	*Ebből: magánszemélyeknek*																										
303	**3DBB7**	**Összetett ügyletek**																										
304	3DBB71	FX linked swap, hosszú pozíció																										
305	3DBB711	Pénzügyi szervezetekkel																										
306	3DBB712	Ügyfelekkel																										
307	3DBB7121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
308	3DBB7122	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
309	3DBB72	FX linked swap, rövid pozíció																										
310	3DBB721	Pénzügyi szervezetekkel																										
311	3DBB722	Ügyfelekkel																										
312	3DBB7221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
313	3DBB7222	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
314	3DBB73	Target Redemption Forward, hosszú pozíció																										
315	3DBB731	Pénzügyi szervezetekkel																										
316	3DBB732	Ügyfelekkel																										
317	3DBB7321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
318	3DBB7322	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
319	3DBB74	Target Redemption Forward, rövid pozíció																										
320	3DBB741	Pénzügyi szervezetekkel																										
321	3DBB742	Ügyfelekkel																										
322	3DBB7421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
323	3DBB7422	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
324	3DBB75	Extendible forward, hosszú pozíció																										
325	3DBB751	Pénzügyi szervezetekkel																										
326	3DBB752	Ügyfelekkel																										
327	3DBB7521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
328	3DBB7522	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
329	3DBB76	Extendible forward, rövid pozíció																										
330	3DBB761	Pénzügyi szervezetekkel																										
331	3DBB762	Ügyfelekkel																										
332	3DBB7621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
333	3DBB7622	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
334	3DBB77	Egyéb ügyletek, hosszú pozíció																										
335	3DBB771	Pénzügyi szervezetekkel																										
336	3DBB772	Ügyfelekkel																										

337	3DBB7721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
338	3DBB7722	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
339	3DBB78	Egyéb ügyletek, rövid pozíció																										
340	3DBB781	Pénzügyi szervezetekkel																										
341	3DBB782	Ügyfelekkel																										
342	3DBB7821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																										
343	3DBB7822	*Ebből: magánszemélyekkel*																										
344	3DBB8	**Hitelderivatívák**																										
345	3DBB81	Nemteljesítéskori csereügylet - vétel																										
346	3DBB82	Nemteljesítéskori csereügylet -																										
347	3DBB83	Teljes hozamcsere-ügylet - vétel																										
348	3DBB84	Teljes hozamcsere-ügylet - eladás																										
349	3DBB85	Kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír kibocsátás																										
350	3DBB86	Kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés																										

3DBC

Származtatott ügyletek (USD) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Mód
			"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						
			Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések / ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke,	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek / ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések / ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	
			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				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z
001	**3DBC1**	**Kamatláb szerződések**																									
002	3DBC11	Határidős hosszú pozíció																									
003	3DBC111	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
004	3DBC1111	Pénzügyi szervezetekkel																									
005	3DBC1112	Ügyfelekkel																									
006	3DBC11121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
007	3DBC1112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
008	3DBC112	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
009	3DBC1121	Pénzügyi szervezetekkel																									
010	3DBC1122	Ügyfelekkel																									
011	3DBC11221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
012	3DBC1122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
013	3DBC12	Határidős rövid pozíció																									
014	3DBC121	Pozitív értékű határidős rövid																									
015	3DBC1211	Pénzügyi szervezetekkel																									
016	3DBC1212	Ügyfelekkel																									
017	3DBC12121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
018	3DBC1212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
019	3DBC122	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
020	3DBC1221	Pénzügyi szervezetekkel																									
021	3DBC1222	Ügyfelekkel																									
022	3DBC12221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
023	3DBC1222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
024	3DBC13	Swap hosszú pozíció																									
025	3DBC131	Pozitív értékű swap hosszú																									
026	3DBC1311	Pénzügyi szervezetekkel																									
027	3DBC1312	Ügyfelekkel																									
028	3DBC13121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
029	3DBC1312	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
030	3DBC132	Negatív értékű swap hosszú																									
031	3DBC1321	Pénzügyi szervezetekkel																									
032	3DBC1322	Ügyfelekkel																									
033	3DBC13221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
034	3DBC1322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
035	3DBC14	Swap rövid pozíció																									
036	3DBC141	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
037	3DBC1411	Pénzügyi szervezetekkel																									
038	3DBC1412	Ügyfelekkel																									
039	3DBC14121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
040	3DBC1412	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
041	3DBC142	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
042	3DBC1421	Pénzügyi szervezetekkel																									
043	3DBC1422	Ügyfelekkel																									
044	3DBC14221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
045	3DBC1422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
046	3DBC15	Vásárolt vételi opció																									
047	3DBC151	Pénzügyi szervezetektől																									
048	3DBC152	Ügyfelektől																									
049	3DBC1521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
050	3DBC1522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
051	3DBC16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBC161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBC162	Ügyfelektől																									
054	3DBC1621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
055	3DBC1622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
056	3DBC17	Kiírt vételi opció																									
057	3DBC171	Pénzügyi szervezeteknek																									
058	3DBC172	Ügyfeleknek																									
059	3DBC1721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
060	3DBC1722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
061	3DBC18	Kiírt eladási opció																									
062	3DBC181	Pénzügyi szervezeteknek																									
063	3DBC182	Ügyfeleknek																									
064	3DBC1821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
065	3DBC1822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
066	**3DBC2**	**Devizaszerződések**																									
067	3DBC21	Határidős hosszú pozíció																									

068	3DBC211	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
069	3DBC2111	Pénzügyi szervezetekkel																									
070	3DBC2112	Ügyfelekkel																									
071	3DBC2112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
072	3DBC2112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
073	3DBC212	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
074	3DBC2121	Pénzügyi szervezetekkel																									
075	3DBC2122	Ügyfelekkel																									
076	3DBC2122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
077	3DBC2122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
078	3DBC22	Határidős rövid pozíció																									
079	3DBC221	Pozitív értékű határidős rövid																									
080	3DBC2211	Pénzügyi szervezetekkel																									
081	3DBC2212	Ügyfelekkel																									
082	3DBC2212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
083	3DBC2212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
084	3DBC222	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
085	3DBC2221	Pénzügyi szervezetekkel																									
086	3DBC2222	Ügyfelekkel																									
087	3DBC2222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
088	3DBC2222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
089	3DBC23	Swap hosszú pozíció																									
090	3DBC231	Pozitív értékű swap hosszú																									
091	3DBC2311	Pénzügyi szervezetekkel																									
092	3DBC2312	Ügyfelekkel																									
093	3DBC2312 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
094	3DBC2312	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
095	3DBC232	Negatív értékű swap hosszú																									
096	3DBC2321	Pénzügyi szervezetekkel																									
097	3DBC2322	Ügyfelekkel																									
098	3DBC2322 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
099	3DBC2322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
100	3DBC24	Swap rövid pozíció																									
101	3DBC241	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
102	3DBC2411	Pénzügyi szervezetekkel																									
103	3DBC2412	Ügyfelekkel																									
104	3DBC2412 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
105	3DBC2412	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
106	3DBC242	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
107	3DBC2421	Pénzügyi szervezetekkel																									
108	3DBC2422	Ügyfelekkel																									
109	3DBC2422 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
110	3DBC2422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
111	3DBC25	Vásárolt vételi opció																									
112	3DBC251	Pénzügyi szervezetektől																									
113	3DBC252	Ügyfelektől																									
114	3DBC2521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
115	3DBC2522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
116	3DBC26	Vásárolt eladási opció																									
117	3DBC261	Pénzügyi szervezetektől																									
118	3DBC262	Ügyfelektől																									
119	3DBC2621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
120	3DBC2622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
121	3DBC27	Kiírt vételi opció																									
122	3DBC271	Pénzügyi szervezeteknek																									
123	3DBC272	Ügyfeleknek																									
124	3DBC2721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
125	3DBC2722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
126	3DBC28	Kiírt eladási opció																									
127	3DBC281	Pénzügyi szervezeteknek																									
128	3DBC282	Ügyfeleknek																									
129	3DBC2821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
130	3DBC2822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
131	**3DBC3**	**Részvényszerződések**																									
132	3DBC31	Határidős hosszú pozíció																									
133	3DBC311	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
134	3DBC3111	Pénzügyi szervezetekkel																									
135	3DBC3112	Ügyfelekkel																									
136	3DBC3112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
137	3DBC3112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
138	3DBC312	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
139	3DBC3121	Pénzügyi szervezetekkel																									
140	3DBC3122	Ügyfelekkel																									
141	3DBC3122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									

142	3DBC3122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
143	3DBC32	Határidős rövid pozíció																									
144	3DBC321	Pozitív értékű határidős rövid																									
145	3DBC3211	Pénzügyi szervezetekkel																									
146	3DBC3212	Ügyfelekkel																									
147	3DBC3212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
148	3DBC3212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
149	3DBC322	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
150	3DBC3221	Pénzügyi szervezetekkel																									
151	3DBC3222	Ügyfelekkel																									
152	3DBC3222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
153	3DBC3222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
154	3DBC33	Vásárolt vételi opció																									
155	3DBC331	Pénzügyi szervezetektől																									
156	3DBC332	Ügyfelektől																									
157	3DBC3321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
158	3DBC3322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
159	3DBC34	Vásárolt eladási opció																									
160	3DBC341	Pénzügyi szervezetektől																									
161	3DBC342	Ügyfelektől																									
162	3DBC3421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
163	3DBC3422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
164	3DBC35	Kiírt vételi opció																									
165	3DBC351	Pénzügyi szervezeteknek																									
166	3DBC352	Ügyfeleknek																									
167	3DBC3521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
168	3DBC3522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
169	3DBC36	Kiírt eladási opció																									
170	3DBC361	Pénzügyi szervezeteknek																									
171	3DBC362	Ügyfeleknek																									
172	3DBC3621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
173	3DBC3622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
174	**3DBC4**	**Kötvényszerződések**																									
175	3DBC41	Határidős hosszú pozíció																									
176	3DBC411	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
177	3DBC4111	Pénzügyi szervezetekkel																									
178	3DBC4112	Ügyfelekkel																									
179	3DBC4112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
180	3DBC4112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
181	3DBC412	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
182	3DBC4121	Pénzügyi szervezetekkel																									
183	3DBC4122	Ügyfelekkel																									
184	3DBC4122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
185	3DBC4122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
186	3DBC42	Határidős rövid pozíció																									
187	3DBC421	Pozitív értékű határidős rövid																									
188	3DBC4211	Pénzügyi szervezetekkel																									
189	3DBC4212	Ügyfelekkel																									
190	3DBC4212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
191	3DBC4212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
192	3DBC422	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
193	3DBC4221	Pénzügyi szervezetekkel																									
194	3DBC4222	Ügyfelekkel																									
195	3DBC4222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
196	3DBC4222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
197	3DBC43	Vásárolt vételi opció																									
198	3DBC431	Pénzügyi szervezetektől																									
199	3DBC432	Ügyfelektől																									
200	3DBC4321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
201	3DBC4322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
202	3DBC44	Vásárolt eladási opció																									
203	3DBC441	Pénzügyi szervezetektől																									
204	3DBC442	Ügyfelektől																									
205	3DBC4421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
206	3DBC4422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
207	3DBC45	Kiírt vételi opció																									
208	3DBC451	Pénzügyi szervezeteknek																									
209	3DBC452	Ügyfeleknek																									
210	3DBC4521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
211	3DBC4522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
212	3DBC46	Kiírt eladási opció																									
213	3DBC461	Pénzügyi szervezeteknek																									
214	3DBC462	Ügyfeleknek																									
215	3DBC4621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
216	3DBC4622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									

217	**3DBC5**	**Nemesfémszerződések**																									
218	3DBC51	Határidős hosszú pozíció																									
219	3DBC511	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
220	3DBC5111	Pénzügyi szervezetekkel																									
221	3DBC5112	Ügyfelekkel																									
222	3DBC5112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
223	3DBC5112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
224	3DBC512	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
225	3DBC5121	Pénzügyi szervezetekkel																									
226	3DBC5122	Ügyfelekkel																									
227	3DBC5122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
228	3DBC5122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
229	3DBC52	Határidős rövid pozíció																									
230	3DBC521	Pozitív értékű határidős rövid																									
231	3DBC5211	Pénzügyi szervezetekkel																									
232	3DBC5212	Ügyfelekkel																									
233	3DBC5212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
234	3DBC5212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
235	3DBC522	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
236	3DBC5221	Pénzügyi szervezetekkel																									
237	3DBC5222	Ügyfelekkel																									
238	3DBC5222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
239	3DBC5222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
240	3DBC53	Vásárolt vételi opció																									
241	3DBC531	Pénzügyi szervezetektől																									
242	3DBC532	Ügyfelektől																									
243	3DBC5321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
244	3DBC5322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
245	3DBC54	Vásárolt eladási opció																									
246	3DBC541	Pénzügyi szervezetektől																									
247	3DBC542	Ügyfelektől																									
248	3DBC5421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
249	3DBC5422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
250	3DBC55	Kiírt vételi opció																									
251	3DBC551	Pénzügyi szervezeteknek																									
252	3DBC552	Ügyfeleknek																									
253	3DBC5521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
254	3DBC5522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
255	3DBC56	Kiírt eladási opció																									
256	3DBC561	Pénzügyi szervezeteknek																									
257	3DBC562	Ügyfeleknek																									
258	3DBC5621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
259	3DBC5622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
260	**3DBC6**	**Áruszerződések**																									
261	3DBC61	Határidős hosszú pozíció																									
262	3DBC611	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
263	3DBC6111	Pénzügyi szervezetekkel																									
264	3DBC6112	Ügyfelekkel																									
265	3DBC6112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
266	3DBC6112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
267	3DBC612	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
268	3DBC6121	Pénzügyi szervezetekkel																									
269	3DBC6122	Ügyfelekkel																									
270	3DBC6122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
271	3DBC6122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
272	3DBC62	Határidős rövid pozíció																									
273	3DBC621	Pozitív értékű határidős rövid																									
274	3DBC6211	Pénzügyi szervezetekkel																									
275	3DBC6212	Ügyfelekkel																									
276	3DBC6212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
277	3DBC6212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
278	3DBC622	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
279	3DBC6221	Pénzügyi szervezetekkel																									
280	3DBC6222	Ügyfelekkel																									
281	3DBC6222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
282	3DBC6222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
283	3DBC63	Vásárolt vételi opció																									
284	3DBC631	Pénzügyi szervezetektől																									
285	3DBC632	Ügyfelektől																									
286	3DBC6321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
287	3DBC6322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
288	3DBC64	Vásárolt eladási opció																									
289	3DBC641	Pénzügyi szervezetektől																									
290	3DBC642	Ügyfelektől																									

291	3DBC6421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
292	3DBC6422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
293	3DBC65	Kiírt vételi opció																									
294	3DBC651	Pénzügyi szervezeteknek																									
295	3DBC652	Ügyfeleknek																									
296	3DBC6521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
297	3DBC6522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
298	3DBC66	Kiírt eladási opció																									
299	3DBC661	Pénzügyi szervezeteknek																									
300	3DBC662	Ügyfeleknek																									
301	3DBC6621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
302	3DBC6622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
303	**3DBC7**	**Összetett ügyletek**																									
304	3DBC71	FX linked swap, hosszú pozíció																									
305	3DBC711	Pénzügyi szervezetekkel																									
306	3DBC712	Ügyfelekkel																									
307	3DBC7121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
308	3DBC7122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
309	3DBC72	FX linked swap, rövid pozíció																									
310	3DBC721	Pénzügyi szervezetekkel																									
311	3DBC722	Ügyfelekkel																									
312	3DBC7221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
313	3DBC7222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
314	3DBC73	Target Redemption Forward, hosszú pozíció																									
315	3DBC731	Pénzügyi szervezetekkel																									
316	3DBC732	Ügyfelekkel																									
317	3DBC7321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
318	3DBC7322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
319	3DBC74	Target Redemption Forward, rövid pozíció																									
320	3DBC741	Pénzügyi szervezetekkel																									
321	3DBC742	Ügyfelekkel																									
322	3DBC7421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
323	3DBC7422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
324	3DBC75	Extendible forward, hosszú pozíció																									
325	3DBC751	Pénzügyi szervezetekkel																									
326	3DBC752	Ügyfelekkel																									
327	3DBC7521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
328	3DBC7522	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
329	3DBC76	Extendible forward, rövid pozíció																									
330	3DBC761	Pénzügyi szervezetekkel																									
331	3DBC762	Ügyfelekkel																									
332	3DBC7621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
333	3DBC7622	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
334	3DBC77	Egyéb ügyletek, hosszú pozíció																									
335	3DBC771	Pénzügyi szervezetekkel																									
336	3DBC772	Ügyfelekkel																									
337	3DBC7721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
338	3DBC7722	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
339	3DBC78	Egyéb ügyletek, rövid pozíció																									
340	3DBC781	Pénzügyi szervezetekkel																									
341	3DBC782	Ügyfelekkel																									
342	3DBC7821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
343	3DBC7822	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
344	3DBC8	**Hitelderivatívák**																									
345	3DBC81	Nemteljesítéskori csereügylet - vétel																									
346	3DBC82	Nemteljesítéskori csereügylet -																									
347	3DBC83	Teljes hozamcsere-ügylet - vétel																									
348	3DBC84	Teljes hozamcsere-ügylet - eladás																									
349	3DBC85	Kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír kibocsátás																									
350	3DBC86	Kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés																									

3DBD

Származtatott ügyletek (CHF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Mód
			"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						
			Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések / ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke,	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek / ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések / ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	
			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				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z
001	**3DBD1**	**Kamatláb szerződések**																									
002	3DBD11	Határidős hosszú pozíció																									
003	3DBD111	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
004	3DBD1111	Pénzügyi szervezetekkel																									
005	3DBD1112	Ügyfelekkel																									
006	3DBD1112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
007	3DBD1112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
008	3DBD112	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
009	3DBD1121	Pénzügyi szervezetekkel																									
010	3DBD1122	Ügyfelekkel																									
011	3DBD1122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
012	3DBD1122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
013	3DBD12	Határidős rövid pozíció																									
014	3DBD121	Pozitív értékű határidős rövid																									
015	3DBD1211	Pénzügyi szervezetekkel																									
016	3DBD1212	Ügyfelekkel																									
017	3DBD1212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
018	3DBD1212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
019	3DBD122	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
020	3DBD1221	Pénzügyi szervezetekkel																									
021	3DBD1222	Ügyfelekkel																									
022	3DBD1222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
023	3DBD1222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
024	3DBD13	Swap hosszú pozíció																									
025	3DBD131	Pozitív értékű swap hosszú																									
026	3DBD1311	Pénzügyi szervezetekkel																									
027	3DBD1312	Ügyfelekkel																									
028	3DBD1312 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
029	3DBD1312	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
030	3DBD132	Negatív értékű swap hosszú																									
031	3DBD1321	Pénzügyi szervezetekkel																									
032	3DBD1322	Ügyfelekkel																									
033	3DBD1322 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
034	3DBD1322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
035	3DBD14	Swap rövid pozíció																									
036	3DBD141	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
037	3DBD1411	Pénzügyi szervezetekkel																									
038	3DBD1412	Ügyfelekkel																									
039	3DBD1412 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
040	3DBD1412	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
041	3DBD142	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
042	3DBD1421	Pénzügyi szervezetekkel																									
043	3DBD1422	Ügyfelekkel																									
044	3DBD1422 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
045	3DBD1422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
046	3DBD15	Vásárolt vételi opció																									
047	3DBD151	Pénzügyi szervezetektől																									
048	3DBD152	Ügyfelektől																									
049	3DBD1521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
050	3DBD1522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
051	3DBD16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBD161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBD162	Ügyfelektől																									
054	3DBD1621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
055	3DBD1622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
056	3DBD17	Kiírt vételi opció																									
057	3DBD171	Pénzügyi szervezeteknek																									
058	3DBD172	Ügyfeleknek																									
059	3DBD1721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
060	3DBD1722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
061	3DBD18	Kiírt eladási opció																									
062	3DBD181	Pénzügyi szervezeteknek																									
063	3DBD182	Ügyfeleknek																									
064	3DBD1821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
065	3DBD1822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
066	**3DBD2**	**Devizaszerződések**																									
067	3DBD21	Határidős hosszú pozíció																									

068	3DBD211	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
069	3DBD2111	Pénzügyi szervezetekkel																									
070	3DBD2112	Ügyfelekkel																									
071	3DBD2112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
072	3DBD2112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
073	3DBD212	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
074	3DBD2121	Pénzügyi szervezetekkel																									
075	3DBD2122	Ügyfelekkel																									
076	3DBD2122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
077	3DBD2122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
078	3DBD22	Határidős rövid pozíció																									
079	3DBD221	Pozitív értékű határidős rövid																									
080	3DBD2211	Pénzügyi szervezetekkel																									
081	3DBD2212	Ügyfelekkel																									
082	3DBD2212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
083	3DBD2212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
084	3DBD222	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
085	3DBD2221	Pénzügyi szervezetekkel																									
086	3DBD2222	Ügyfelekkel																									
087	3DBD2222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
088	3DBD2222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
089	3DBD23	Swap hosszú pozíció																									
090	3DBD231	Pozitív értékű swap hosszú																									
091	3DBD2311	Pénzügyi szervezetekkel																									
092	3DBD2312	Ügyfelekkel																									
093	3DBD2312 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
094	3DBD2312	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
095	3DBD232	Negatív értékű swap hosszú																									
096	3DBD2321	Pénzügyi szervezetekkel																									
097	3DBD2322	Ügyfelekkel																									
098	3DBD2322 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
099	3DBD2322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
100	3DBD24	Swap rövid pozíció																									
101	3DBD241	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
102	3DBD2411	Pénzügyi szervezetekkel																									
103	3DBD2412	Ügyfelekkel																									
104	3DBD2412 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
105	3DBD2412	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
106	3DBD242	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
107	3DBD2421	Pénzügyi szervezetekkel																									
108	3DBD2422	Ügyfelekkel																									
109	3DBD2422 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
110	3DBD2422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
111	3DBD25	Vásárolt vételi opció																									
112	3DBD251	Pénzügyi szervezetektől																									
113	3DBD252	Ügyfelektől																									
114	3DBD2521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
115	3DBD2522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
116	3DBD26	Vásárolt eladási opció																									
117	3DBD261	Pénzügyi szervezetektől																									
118	3DBD262	Ügyfelektől																									
119	3DBD2621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
120	3DBD2622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
121	3DBD27	Kiírt vételi opció																									
122	3DBD271	Pénzügyi szervezeteknek																									
123	3DBD272	Ügyfeleknek																									
124	3DBD2721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
125	3DBD2722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
126	3DBD28	Kiírt eladási opció																									
127	3DBD281	Pénzügyi szervezeteknek																									
128	3DBD282	Ügyfeleknek																									
129	3DBD2821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
130	3DBD2822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
131	**3DBD3**	**Részvényszerződések**																									
132	3DBD31	Határidős hosszú pozíció																									
133	3DBD311	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
134	3DBD3111	Pénzügyi szervezetekkel																									
135	3DBD3112	Ügyfelekkel																									
136	3DBD3112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
137	3DBD3112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
138	3DBD312	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
139	3DBD3121	Pénzügyi szervezetekkel																									
140	3DBD3122	Ügyfelekkel																									
141	3DBD3122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									

142	3DBD3122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
143	3DBD32	Határidős rövid pozíció																									
144	3DBD321	Pozitív értékű határidős rövid																									
145	3DBD3211	Pénzügyi szervezetekkel																									
146	3DBD3212	Ügyfelekkel																									
147	3DBD3212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
148	3DBD3212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
149	3DBD322	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
150	3DBD3221	Pénzügyi szervezetekkel																									
151	3DBD3222	Ügyfelekkel																									
152	3DBD3222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
153	3DBD3222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
154	3DBD33	Vásárolt vételi opció																									
155	3DBD331	Pénzügyi szervezetektől																									
156	3DBD332	Ügyfelektől																									
157	3DBD3321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
158	3DBD3322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
159	3DBD34	Vásárolt eladási opció																									
160	3DBD341	Pénzügyi szervezetektől																									
161	3DBD342	Ügyfelektől																									
162	3DBD3421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
163	3DBD3422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
164	3DBD35	Kiírt vételi opció																									
165	3DBD351	Pénzügyi szervezeteknek																									
166	3DBD352	Ügyfeleknek																									
167	3DBD3521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
168	3DBD3522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
169	3DBD36	Kiírt eladási opció																									
170	3DBD361	Pénzügyi szervezeteknek																									
171	3DBD362	Ügyfeleknek																									
172	3DBD3621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
173	3DBD3622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
174	**3DBD4**	**Kötvényszerződések**																									
175	3DBD41	Határidős hosszú pozíció																									
176	3DBD411	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
177	3DBD4111	Pénzügyi szervezetekkel																									
178	3DBD4112	Ügyfelekkel																									
179	3DBD4112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
180	3DBD4112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
181	3DBD412	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
182	3DBD4121	Pénzügyi szervezetekkel																									
183	3DBD4122	Ügyfelekkel																									
184	3DBD4122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
185	3DBD4122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
186	3DBD42	Határidős rövid pozíció																									
187	3DBD421	Pozitív értékű határidős rövid																									
188	3DBD4211	Pénzügyi szervezetekkel																									
189	3DBD4212	Ügyfelekkel																									
190	3DBD4212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
191	3DBD4212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
192	3DBD422	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
193	3DBD4221	Pénzügyi szervezetekkel																									
194	3DBD4222	Ügyfelekkel																									
195	3DBD4222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
196	3DBD4222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
197	3DBD43	Vásárolt vételi opció																									
198	3DBD431	Pénzügyi szervezetektől																									
199	3DBD432	Ügyfelektől																									
200	3DBD4321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
201	3DBD4322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
202	3DBD44	Vásárolt eladási opció																									
203	3DBD441	Pénzügyi szervezetektől																									
204	3DBD442	Ügyfelektől																									
205	3DBD4421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
206	3DBD4422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
207	3DBD45	Kiírt vételi opció																									
208	3DBD451	Pénzügyi szervezeteknek																									
209	3DBD452	Ügyfeleknek																									
210	3DBD4521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
211	3DBD4522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
212	3DBD46	Kiírt eladási opció																									
213	3DBD461	Pénzügyi szervezeteknek																									
214	3DBD462	Ügyfeleknek																									
215	3DBD4621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
216	3DBD4622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									

217	**3DBD5**	**Nemesfémszerződések**																									
218	3DBD51	Határidős hosszú pozíció																									
219	3DBD511	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
220	3DBD5111	Pénzügyi szervezetekkel																									
221	3DBD5112	Ügyfelekkel																									
222	3DBD5112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
223	3DBD5112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
224	3DBD512	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
225	3DBD5121	Pénzügyi szervezetekkel																									
226	3DBD5122	Ügyfelekkel																									
227	3DBD5122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
228	3DBD5122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
229	3DBD52	Határidős rövid pozíció																									
230	3DBD521	Pozitív értékű határidős rövid																									
231	3DBD5211	Pénzügyi szervezetekkel																									
232	3DBD5212	Ügyfelekkel																									
233	3DBD5212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
234	3DBD5212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
235	3DBD522	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
236	3DBD5221	Pénzügyi szervezetekkel																									
237	3DBD5222	Ügyfelekkel																									
238	3DBD5222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
239	3DBD5222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
240	3DBD53	Vásárolt vételi opció																									
241	3DBD531	Pénzügyi szervezetektől																									
242	3DBD532	Ügyfelektől																									
243	3DBD5321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
244	3DBD5322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
245	3DBD54	Vásárolt eladási opció																									
246	3DBD541	Pénzügyi szervezetektől																									
247	3DBD542	Ügyfelektől																									
248	3DBD5421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
249	3DBD5422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
250	3DBD55	Kiírt vételi opció																									
251	3DBD551	Pénzügyi szervezeteknek																									
252	3DBD552	Ügyfeleknek																									
253	3DBD5521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
254	3DBD5522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
255	3DBD56	Kiírt eladási opció																									
256	3DBD561	Pénzügyi szervezeteknek																									
257	3DBD562	Ügyfeleknek																									
258	3DBD5621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
259	3DBD5622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
260	**3DBD6**	**Áruszerződések**																									
261	3DBD61	Határidős hosszú pozíció																									
262	3DBD611	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
263	3DBD6111	Pénzügyi szervezetekkel																									
264	3DBD6112	Ügyfelekkel																									
265	3DBD6112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
266	3DBD6112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
267	3DBD612	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
268	3DBD6121	Pénzügyi szervezetekkel																									
269	3DBD6122	Ügyfelekkel																									
270	3DBD6122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
271	3DBD6122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
272	3DBD62	Határidős rövid pozíció																									
273	3DBD621	Pozitív értékű határidős rövid																									
274	3DBD6211	Pénzügyi szervezetekkel																									
275	3DBD6212	Ügyfelekkel																									
276	3DBD6212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
277	3DBD6212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
278	3DBD622	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
279	3DBD6221	Pénzügyi szervezetekkel																									
280	3DBD6222	Ügyfelekkel																									
281	3DBD6222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
282	3DBD6222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
283	3DBD63	Vásárolt vételi opció																									
284	3DBD631	Pénzügyi szervezetektől																									
285	3DBD632	Ügyfelektől																									
286	3DBD6321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
287	3DBD6322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
288	3DBD64	Vásárolt eladási opció																									
289	3DBD641	Pénzügyi szervezetektől																									
290	3DBD642	Ügyfelektől																									

291	3DBD6421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
292	3DBD6422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
293	3DBD65	Kiírt vételi opció																									
294	3DBD651	Pénzügyi szervezeteknek																									
295	3DBD652	Ügyfeleknek																									
296	3DBD6521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
297	3DBD6522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
298	3DBD66	Kiírt eladási opció																									
299	3DBD661	Pénzügyi szervezeteknek																									
300	3DBD662	Ügyfeleknek																									
301	3DBD6621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
302	3DBD6622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
303	**3DBD7**	**Összetett ügyletek**																									
304	3DBD71	FX linked swap, hosszú pozíció																									
305	3DBD711	Pénzügyi szervezetekkel																									
306	3DBD712	Ügyfelekkel																									
307	3DBD7121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
308	3DBD7122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
309	3DBD72	FX linked swap, rövid pozíció																									
310	3DBD721	Pénzügyi szervezetekkel																									
311	3DBD722	Ügyfelekkel																									
312	3DBD7221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
313	3DBD7222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
314	3DBD73	Target Redemption Forward, hosszú pozíció																									
315	3DBD731	Pénzügyi szervezetekkel																									
316	3DBD732	Ügyfelekkel																									
317	3DBD7321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
318	3DBD7322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
319	3DBD74	Target Redemption Forward, rövid pozíció																									
320	3DBD741	Pénzügyi szervezetekkel																									
321	3DBD742	Ügyfelekkel																									
322	3DBD7421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
323	3DBD7422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
324	3DBD75	Extendible forward, hosszú pozíció																									
325	3DBD751	Pénzügyi szervezetekkel																									
326	3DBD752	Ügyfelekkel																									
327	3DBD7521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
328	3DBD7522	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
329	3DBD76	Extendible forward, rövid pozíció																									
330	3DBD761	Pénzügyi szervezetekkel																									
331	3DBD762	Ügyfelekkel																									
332	3DBD7621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
333	3DBD7622	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
334	3DBD77	Egyéb ügyletek, hosszú pozíció																									
335	3DBD771	Pénzügyi szervezetekkel																									
336	3DBD772	Ügyfelekkel																									
337	3DBD7721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
338	3DBD7722	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
339	3DBD78	Egyéb ügyletek, rövid pozíció																									
340	3DBD781	Pénzügyi szervezetekkel																									
341	3DBD782	Ügyfelekkel																									
342	3DBD7821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
343	3DBD7822	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
344	3DBD8	**Hitelderivatívák**																									
345	3DBD81	Nemteljesítéskori csereügylet - vétel																									
346	3DBD82	Nemteljesítéskori csereügylet -																									
347	3DBD83	Teljes hozamcsere-ügylet - vétel																									
348	3DBD84	Teljes hozamcsere-ügylet - eladás																									
349	3DBD85	Kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír kibocsátás																									
350	3DBD86	Kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés																									

3DBE

Származtatott ügyletek (egyéb devizák) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Mód
			"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						
			Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések / ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke,	Szerződése k/ ügyletek száma	Partnerek / ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések / ügyletek száma	Partnerek/ ügyfelek száma	
			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				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z
001	**3DBE1**	**Kamatláb szerződések**																									
002	3DBE11	Határidős hosszú pozíció																									
003	3DBE111	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
004	3DBE1111	Pénzügyi szervezetekkel																									
005	3DBE1112	Ügyfelekkel																									
006	3DBE1112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
007	3DBE1112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
008	3DBE112	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
009	3DBE1121	Pénzügyi szervezetekkel																									
010	3DBE1122	Ügyfelekkel																									
011	3DBE1122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
012	3DBE1122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
013	3DBE12	Határidős rövid pozíció																									
014	3DBE121	Pozitív értékű határidős rövid																									
015	3DBE1211	Pénzügyi szervezetekkel																									
016	3DBE1212	Ügyfelekkel																									
017	3DBE1212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
018	3DBE1212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
019	3DBE122	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
020	3DBE1221	Pénzügyi szervezetekkel																									
021	3DBE1222	Ügyfelekkel																									
022	3DBE1222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
023	3DBE1222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
024	3DBE13	Swap hosszú pozíció																									
025	3DBE131	Pozitív értékű swap hosszú																									
026	3DBE1311	Pénzügyi szervezetekkel																									
027	3DBE1312	Ügyfelekkel																									
028	3DBE1312 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
029	3DBE1312	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
030	3DBE132	Negatív értékű swap hosszú																									
031	3DBE1321	Pénzügyi szervezetekkel																									
032	3DBE1322	Ügyfelekkel																									
033	3DBE1322 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
034	3DBE1322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
035	3DBE14	Swap rövid pozíció																									
036	3DBE141	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
037	3DBE1411	Pénzügyi szervezetekkel																									
038	3DBE1412	Ügyfelekkel																									
039	3DBE1412 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
040	3DBE1412	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
041	3DBE142	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
042	3DBE1421	Pénzügyi szervezetekkel																									
043	3DBE1422	Ügyfelekkel																									
044	3DBE1422 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
045	3DBE1422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
046	3DBE15	Vásárolt vételi opció																									
047	3DBE151	Pénzügyi szervezetektől																									
048	3DBE152	Ügyfelektől																									
049	3DBE1521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
050	3DBE1522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
051	3DBE16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBE161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBE162	Ügyfelektől																									
054	3DBE1621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
055	3DBE1622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
056	3DBE17	Kiírt vételi opció																									
057	3DBE171	Pénzügyi szervezeteknek																									
058	3DBE172	Ügyfeleknek																									

059	3DBE1721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
060	3DBE1722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
061	3DBE18	Kiírt eladási opció																									
062	3DBE181	Pénzügyi szervezeteknek																									
063	3DBE182	Ügyfeleknek																									
064	3DBE1821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
065	3DBE1822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
066	**3DBE2**	**Devizaszerződések**																									
067	3DBE21	Határidős hosszú pozíció																									
068	3DBE211	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
069	3DBE2111	Pénzügyi szervezetekkel																									
070	3DBE2112	Ügyfelekkel																									
071	3DBE21121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
072	3DBE2112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
073	3DBE212	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
074	3DBE2121	Pénzügyi szervezetekkel																									
075	3DBE2122	Ügyfelekkel																									
076	3DBE21221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
077	3DBE2122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
078	3DBE22	Határidős rövid pozíció																									
079	3DBE221	Pozitív értékű határidős rövid																									
080	3DBE2211	Pénzügyi szervezetekkel																									
081	3DBE2212	Ügyfelekkel																									
082	3DBE22121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
083	3DBE2212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
084	3DBE222	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
085	3DBE2221	Pénzügyi szervezetekkel																									
086	3DBE2222	Ügyfelekkel																									
087	3DBE22221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
088	3DBE2222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
089	3DBE23	Swap hosszú pozíció																									
090	3DBE231	Pozitív értékű swap hosszú																									
091	3DBE2311	Pénzügyi szervezetekkel																									
092	3DBE2312	Ügyfelekkel																									
093	3DBE23121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
094	3DBE2312	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
095	3DBE232	Negatív értékű swap hosszú																									
096	3DBE2321	Pénzügyi szervezetekkel																									
097	3DBE2322	Ügyfelekkel																									
098	3DBE23221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
099	3DBE2322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
100	3DBE24	Swap rövid pozíció																									
101	3DBE241	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
102	3DBE2411	Pénzügyi szervezetekkel																									
103	3DBE2412	Ügyfelekkel																									
104	3DBE24121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
105	3DBE2412	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
106	3DBE242	Negatív értékű swap rövid pozíció																									
107	3DBE2421	Pénzügyi szervezetekkel																									
108	3DBE2422	Ügyfelekkel																									
109	3DBE24221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
110	3DBE2422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
111	3DBE25	Vásárolt vételi opció																									
112	3DBE251	Pénzügyi szervezetektől																									
113	3DBE252	Ügyfelektől																									
114	3DBE2521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
115	3DBE2522	*Ebből: magánszemélyektől*																									
116	3DBE26	Vásárolt eladási opció																									
117	3DBE261	Pénzügyi szervezetektől																									
118	3DBE262	Ügyfelektől																									
119	3DBE2621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
120	3DBE2622	*Ebből: magánszemélyektől*																									
121	3DBE27	Kiírt vételi opció																									
122	3DBE271	Pénzügyi szervezeteknek																									
123	3DBE272	Ügyfeleknek																									
124	3DBE2721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									

125	3DBE2722	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
126	3DBE28	Kiírt eladási opció																									
127	3DBE281	Pénzügyi szervezeteknek																									
128	3DBE282	Ügyfeleknek																									
129	3DBE2821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
130	3DBE2822	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
131	**3DBE3**	**Részvényszerződések**																									
132	3DBE31	Határidős hosszú pozíció																									
133	3DBE311	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
134	3DBE3111	Pénzügyi szervezetekkel																									
135	3DBE3112	Ügyfelekkel																									
136	3DBE3112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
137	3DBE3112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
138	3DBE312	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
139	3DBE3121	Pénzügyi szervezetekkel																									
140	3DBE3122	Ügyfelekkel																									
141	3DBE3122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
142	3DBE3122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
143	3DBE32	Határidős rövid pozíció																									
144	3DBE321	Pozitív értékű határidős rövid																									
145	3DBE3211	Pénzügyi szervezetekkel																									
146	3DBE3212	Ügyfelekkel																									
147	3DBE3212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
148	3DBE3212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
149	3DBE322	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
150	3DBE3221	Pénzügyi szervezetekkel																									
151	3DBE3222	Ügyfelekkel																									
152	3DBE3222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
153	3DBE3222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
154	3DBE33	Vásárolt vételi opció																									
155	3DBE331	Pénzügyi szervezetektől																									
156	3DBE332	Ügyfelektől																									
157	3DBE3321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
158	3DBE3322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
159	3DBE34	Vásárolt eladási opció																									
160	3DBE341	Pénzügyi szervezetektől																									
161	3DBE342	Ügyfelektől																									
162	3DBE3421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
163	3DBE3422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
164	3DBE35	Kiírt vételi opció																									
165	3DBE351	Pénzügyi szervezeteknek																									
166	3DBE352	Ügyfeleknek																									
167	3DBE3521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
168	3DBE3522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
169	3DBE36	Kiírt eladási opció																									
170	3DBE361	Pénzügyi szervezeteknek																									
171	3DBE362	Ügyfeleknek																									
172	3DBE3621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
173	3DBE3622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
174	**3DBE4**	**Kötvényszerződések**																									
175	3DBE41	Határidős hosszú pozíció																									
176	3DBE411	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
177	3DBE4111	Pénzügyi szervezetekkel																									
178	3DBE4112	Ügyfelekkel																									
179	3DBE4112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
180	3DBE4112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
181	3DBE412	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
182	3DBE4121	Pénzügyi szervezetekkel																									
183	3DBE4122	Ügyfelekkel																									
184	3DBE4122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
185	3DBE4122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
186	3DBE42	Határidős rövid pozíció																									
187	3DBE421	Pozitív értékű határidős rövid																									
188	3DBE4211	Pénzügyi szervezetekkel																									
189	3DBE4212	Ügyfelekkel																									

190	3DBE42121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
191	3DBE4212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
192	3DBE422	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
193	3DBE4221	Pénzügyi szervezetekkel																									
194	3DBE4222	Ügyfelekkel																									
195	3DBE42221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
196	3DBE4222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
197	3DBE43	Vásárolt vételi opció																									
198	3DBE431	Pénzügyi szervezetektől																									
199	3DBE432	Ügyfelektől																									
200	3DBE4321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
201	3DBE4322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
202	3DBE44	Vásárolt eladási opció																									
203	3DBE441	Pénzügyi szervezetektől																									
204	3DBE442	Ügyfelektől																									
205	3DBE4421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
206	3DBE4422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
207	3DBE45	Kiírt vételi opció																									
208	3DBE451	Pénzügyi szervezeteknek																									
209	3DBE452	Ügyfeleknek																									
210	3DBE4521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
211	3DBE4522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
212	3DBE46	Kiírt eladási opció																									
213	3DBE461	Pénzügyi szervezeteknek																									
214	3DBE462	Ügyfeleknek																									
215	3DBE4621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
216	3DBE4622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
217	**3DBE5**	**Nemesfémszerződések**																									
218	3DBE51	Határidős hosszú pozíció																									
219	3DBE511	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
220	3DBE5111	Pénzügyi szervezetekkel																									
221	3DBE5112	Ügyfelekkel																									
222	3DBE51121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
223	3DBE5112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
224	3DBE512	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
225	3DBE5121	Pénzügyi szervezetekkel																									
226	3DBE5122	Ügyfelekkel																									
227	3DBE51221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
228	3DBE5122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
229	3DBE52	Határidős rövid pozíció																									
230	3DBE521	Pozitív értékű határidős rövid																									
231	3DBE5211	Pénzügyi szervezetekkel																									
232	3DBE5212	Ügyfelekkel																									
233	3DBE52121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
234	3DBE5212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
235	3DBE522	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
236	3DBE5221	Pénzügyi szervezetekkel																									
237	3DBE5222	Ügyfelekkel																									
238	3DBE52221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
239	3DBE5222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
240	3DBE53	Vásárolt vételi opció																									
241	3DBE531	Pénzügyi szervezetektől																									
242	3DBE532	Ügyfelektől																									
243	3DBE5321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
244	3DBE5322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
245	3DBE54	Vásárolt eladási opció																									
246	3DBE541	Pénzügyi szervezetektől																									
247	3DBE542	Ügyfelektől																									
248	3DBE5421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
249	3DBE5422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
250	3DBE55	Kiírt vételi opció																									
251	3DBE551	Pénzügyi szervezeteknek																									
252	3DBE552	Ügyfeleknek																									
253	3DBE5521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
254	3DBE5522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									

255	3DBE56	Kiírt eladási opció																									
256	3DBE561	Pénzügyi szervezeteknek																									
257	3DBE562	Ügyfeleknek																									
258	3DBE5621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
259	3DBE5622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
260	**3DBE6**	**Áruszerződések**																									
261	3DBE61	Határidős hosszú pozíció																									
262	3DBE611	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
263	3DBE6111	Pénzügyi szervezetekkel																									
264	3DBE6112	Ügyfelekkel																									
265	3DBE6112 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
266	3DBE6112	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
267	3DBE612	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
268	3DBE6121	Pénzügyi szervezetekkel																									
269	3DBE6122	Ügyfelekkel																									
270	3DBE6122 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
271	3DBE6122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
272	3DBE62	Határidős rövid pozíció																									
273	3DBE621	Pozitív értékű határidős rövid																									
274	3DBE6211	Pénzügyi szervezetekkel																									
275	3DBE6212	Ügyfelekkel																									
276	3DBE6212 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
277	3DBE6212	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
278	3DBE622	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
279	3DBE6221	Pénzügyi szervezetekkel																									
280	3DBE6222	Ügyfelekkel																									
281	3DBE6222 1	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
282	3DBE6222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
283	3DBE63	Vásárolt vételi opció																									
284	3DBE631	Pénzügyi szervezetektől																									
285	3DBE632	Ügyfelektől																									
286	3DBE6321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
287	3DBE6322	*Ebből: magánszemélyektől*																									
288	3DBE64	Vásárolt eladási opció																									
289	3DBE641	Pénzügyi szervezetektől																									
290	3DBE642	Ügyfelektől																									
291	3DBE6421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól*																									
292	3DBE6422	*Ebből: magánszemélyektől*																									
293	3DBE65	Kiírt vételi opció																									
294	3DBE651	Pénzügyi szervezeteknek																									
295	3DBE652	Ügyfeleknek																									
296	3DBE6521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
297	3DBE6522	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
298	3DBE66	Kiírt eladási opció																									
299	3DBE661	Pénzügyi szervezeteknek																									
300	3DBE662	Ügyfeleknek																									
301	3DBE6621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak*																									
302	3DBE6622	*Ebből: magánszemélyeknek*																									
303	**3DBE7**	**Összetett ügyletek**																									
304	3DBE71	FX linked swap, hosszú pozíció																									
305	3DBE711	Pénzügyi szervezetekkel																									
306	3DBE712	Ügyfelekkel																									
307	3DBE7121	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
308	3DBE7122	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
309	3DBE72	FX linked swap, rövid pozíció																									
310	3DBE721	Pénzügyi szervezetekkel																									
311	3DBE722	Ügyfelekkel																									
312	3DBE7221	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
313	3DBE7222	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
314	3DBE73	Target Redemption Forward, hosszú pozíció																									
315	3DBE731	Pénzügyi szervezetekkel																									
316	3DBE732	Ügyfelekkel																									
317	3DBE7321	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
318	3DBE7322	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
319	3DBE74	Target Redemption Forward, rövid pozíció																									

320	3DBE741	Pénzügyi szervezetekkel																									
321	3DBE742	Ügyfelekkel																									
322	3DBE7421	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
323	3DBE7422	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
324	3DBE75	Extendible forward, hosszú pozíció																									
325	3DBE751	Pénzügyi szervezetekkel																									
326	3DBE752	Ügyfelekkel																									
327	3DBE7521	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
328	3DBE7522	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
329	3DBE76	Extendible forward, rövid pozíció																									
330	3DBE761	Pénzügyi szervezetekkel																									
331	3DBE762	Ügyfelekkel																									
332	3DBE7621	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
333	3DBE7622	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
334	3DBE77	Egyéb ügyletek, hosszú pozíció																									
335	3DBE771	Pénzügyi szervezetekkel																									
336	3DBE772	Ügyfelekkel																									
337	3DBE7721	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
338	3DBE7722	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
339	3DBE78	Egyéb ügyletek, rövid pozíció																									
340	3DBE781	Pénzügyi szervezetekkel																									
341	3DBE782	Ügyfelekkel																									
342	3DBE7821	*Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal*																									
343	3DBE7822	*Ebből: magánszemélyekkel*																									
344	3DBE8	**Hitelderivatívák**																									
345	3DBE81	Nemteljesítéskori csereügylet - vétel																									
346	3DBE82	Nemteljesítéskori csereügylet -																									
347	3DBE83	Teljes hozamcsere-ügylet - vétel																									
348	3DBE84	Teljes hozamcsere-ügylet - eladás																									
349	3DBE85	Kielégítési jog megnyílát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír kibocsátás																									
350	3DBE86	Kielégítési jog megnyílát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés																									

3I

Tulajdonosi kapcsolatok

Nagyságrend: millió forint

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

3J1

Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai

Nagyságrend: millió forint

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

3J2

Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai

Nagyságrend: millió forint

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

037	3J21222	**Rendkívüli körülmények miatt valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212221+3J212222+3J212223)**					
038	3J2122211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
039	3J2122212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
040	3J2122213	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
041	3J2122221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
042	3J2122222	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
043	3J2122223	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
044	3J2122231	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
045	3J2122232	Részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
046	3J2122233	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
047	3J22	**Befektetési célú értékpapírok (3J221+3J222+3J223)**					
048	3J221	**Bekerüléskor lejáratig tartottként felvett - a Számv. tv.59/A.§ (4) bekezdés c) pont szerinti - és egyéb befektetési célú értékpapírok (3J2211+3J2212+3J2213)**					
049	3J22111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
050	3J22112	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
051	3J22121	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
052	3J22122	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
053	3J22131	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
054	3J22132	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
055	3J222	**Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok (3J2221+3J2222+3J2223)**					
056	3J22211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
057	3J22212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
058	3J22213	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
059	3J22221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
060	3J22222	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
061	3J22223	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
062	3J22231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
063	3J22232	részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
064	3J22233	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
065	3J223	**Rendkívüli körülmények miatt lejáratig tartottá átsorolt értékpapírok (3J2231+3J2232+3J2233)**					
066	3J22311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
067	3J22312	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
068	3J22321	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
069	3J22322	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
070	3J22331	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
071	3J22332	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
072	3J23	**Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke (3J2311+3J2312+3J2313)**					
073	3J2311	kötvények a magyar állampapírok kivételével (piaci érték)					
074	3J2312	magyar állampapírok (piaci érték)					
075	3J2313	részvények és egyéb értékpapírok (piaci érték)					
076	3J232	3J231 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok értékelési korrekciói (-)					
077	3J241	**Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke**					
078	3J242	**Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke**					
079	3J243	**Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a valós értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke**					

3K1

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	Értékpapír azonosítója	Lejáratig tartott számviteli portfólióból való kivezetés időpontja	Átsorolás szerinti új portfólió (K, ÉB, ÉV)	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori bekerülési értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékvesztése összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori valós értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori időbeli elhatárolása összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékelési különbözete összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori piaci értéke összesen	Átsorolási kód (J, R)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	3K11	Összesen												
002	3K11001													
	...	...												
	3K11999													

Jelmagyarázat	
	Tilos

3K2

Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

C12H

Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Céltartalékkal csökkentett érték összesen	Valós értékelés miatti értékelési különbözet	Nettó/Valós érték összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	**C12H1**	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL RENDELKEZŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - NYÚJTOTT FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK**									
002	C12H11	***100%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek***									
003	C12H111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség									
004	C12H112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel									
005	C12H113	Visszkereseti joggal eladott eszközök									
006	C12H114	Nem valódi penziós ügyletek, szállításos repó ügyletekkel együtt									
007	C12H115	Hitelderivatíva									
008	C12H116	Vállalt bankgarancia tőke- vagy hozamígéretre, tőke- vagy hozamgaranciára									
009	C12H117	Egyéb tételek									
010	C12H12	***75%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek***									
011	C12H13	***50%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek***									
012	C12H131	Nem hitelhelyettesítő jellegű garancia									
013	C12H132	Értékpapírkibocsátáshoz vállalt jegyzési garancia, garanciavállalásra vonatkozó ígérvények									
014	C12H133	Kibocsátott és megerősített akkreditívek									
015	C12H134	Rulírozó hitelmegállapodások NIF és RUF									
016	C12H135	Le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejárata az egy évet meghaladja, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását									
017	C12H136	Nem hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti (stand-by) hitellevél									
018	C12H14	***20%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek***									
019	C12H141	Hitelintézeti rendeletére feladott szállítmányra vonatkozó okmányos meghitelezés									
020	C12H142	Áruk mozgásából eredő, rövid lejáratú okmányos meghitelezés									
021	C12H143	Eredeti lejárat szerint legfeljebb 1 éves le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását									
022	C12H15	***0%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek***									
023	C12H151	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek									
024	C12H152	Le nem hívott ígérvény és hitelkeret amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás									
025	C12H153	Azonnali hatállyal és bármikor, feltétel nélkül és felmondható hitelkeret									
026	C12H154	Előzetes értesítés és feltétel nélkül, bármikor felmondható rulírozó, vásárolt követelések megvásárlására szóló, le nem hívott ígérvény									
027	C12H155	Bármikor feltétel nélkül visszavonható (készenléti) stand-by hitellevél									
028	C12H156	Egyéb tételek									
029	C12H2	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ**									
030	**C12H21**	**Mérlegen kívüli tételek**									
031	C12H211	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek									
032	C12H212	Tőke- vagy hozamígéret, tőke- vagy hozamgarancia									
033	C12H213	Egyéb, hitelezési kockázatot nem hordozó mérlegen kívüli tételek									
034	**C12H22**	**Opciós származtatott ügyletek**									
035	C12H221	Kiírt elszámolásos, kiírt és vásárolt leszállításos opciók									
036	C12H2211	Kiírt **és vásárolt** eladási leszállításos opció									
037	C12H2212	Kiírt eladási elszámolásos opció									
038	C12H2213	Kiírt **és vásárolt** vételi leszállításos opció									
039	C12H2214	Kiírt vételi elszámolásos opció									
040	**C12H23**	**Azonnali ügyletek**									
041	C12H231	legfeljebb 2 napon belüli elszámolású valuta-, devizaügyletek									
042	C12H232	5 napon belüli elszámolású értékpapír ügyletek									
043	**C12H24**	**Egyéb, hitelezési kockázattal nem rendelkező tételek**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AT

Lejárati összhang elemzés - összesítő

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélkül	Összesen (a+...+k)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	4AT01	Mérlegtételek													
002	4AT011	Eszközök													
003	4AT0111	Pénztár és elszámolási számlák													
004	4AT0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont													
005	4AT0113	Egyéb értékpapír													
006	4AT0114	Jegybankkal szembeni betétek													
007	4AT0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek													
008	4AT0116	Hitelek													
009	4AT01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
010	4AT01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
011	4AT01163	Háztartásoknak nyújtott hitel													
012	4AT01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel													
013	4AT01165	Külföld hitelei													
014	4AT0117	Egyéb követelések													
015	4AT0118	Vagyoni érdekeltségek													
016	4AT0119	Saját eszközök													
017	4AT012	Források													
018	4AT0121	Betétek													
019	4AT01211	ebből:Nem pénzügyi vállalatok betétei													
020	4AT012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
021	4AT012112	lekötött betét													
022	4AT01212	Háztartások betétei													
023	4AT012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
024	4AT012122	lekötött betét													
025	4AT01213	Külföld betétei													
026	4AT0122	Bankközi betétek													
027	4AT01221	Belföldi hitelintézetek betétei													
028	4AT01222	Külföldi hitelintézetek betétei													
029	4AT01223	Pénzpiaci alapok betétei													
030	4AT0123	Felvett hitelek													
031	4AT01231	Külföld													
032	4AT01232	Belföld													
033	4AT0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
034	4AT0125	Egyéb kötelezettségek													
035	4AT0126	Saját tőke													
036	4AT021	Lejárati rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)													
037	4AT03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók													
038	4AT031	Követelések													
039	4AT032	Kötelezettségek													
040	4AT041	Lejárati rés (gap) II.(Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)													
041	4AT05	Eredménytételek													
042	4AT051	Kamatbevételek													
043	4AT052	Egyéb bevételek													
044	4AT053	Kamatkiadások													
045	4AT054	Egyéb kiadások													
046	4AT061	Lejárati rés (gap) III.(Eredménytételekkel korrigált)													
047	4AT07	Eszközmódosítások													
048	4AT0711	Lejárt tételek miatti korrekciók													
049	4AT0712	Lejárt tételek várható megtérülése													
050	4AT072	Értékpapírok átcsoportosítása													
051	4AT073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása													
052	4AT074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök													
053	4AT075	Egyéb eszközmódosítások													
054	4AT08	Forrás átcsoportosítások													
055	4AT081	Háztartások betétei													
056	4AT0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
057	4AT0812	lekötött betétek													
058	4AT082	Nem pénzügyi vállalatok betétei													
059	4AT0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
060	4AT0822	lekötött betétek													
061	4AT083	Egyéb források átcsoportosítása													
062	4AT091	Módosított lejárati rés (gap) IV.(Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)													
063	4AT10	Egyéb állományváltozások													
064	4AT101	Eszközállomány változások													
065	4AT1011	hitelállomány													
066	4AT1012	egyéb eszközállományok													
067	4AT102	Forrásállomány változások													
068	4AT1021	betétállomány													
069	4AT1022	egyéb forrásállományok													
070	4AT111	Lejárati rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)													
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:												
071	4AT1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből													
072	4AT1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből													

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AA

Lejárati összhang elemzés - HUF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélkül	Összesen (a+...+k)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	4AA01	Mérlegtételek													
002	4AA011	Eszközök													
003	4AA0111	Pénztár és elszámolási számlák													
004	4AA0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy													
005	4AA0113	Egyéb értékpapír													
006	4AA0114	Jegybankkal szembeni betétek													
007	4AA0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek													
008	4AA0116	Hitelek													
009	4AA01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
010	4AA01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
011	4AA01163	Háztartásoknak nyújtott hitel													
012	4AA01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel													
013	4AA01165	Külföld hitelei													
014	4AA0117	Egyéb követelések													
015	4AA0118	Vagyoni érdekeltségek													
016	4AA0119	Saját eszközök													
017	4AA012	Források													
018	4AA0121	Betétek													
019	4AA01211	ebből:Nem pénzügyi vállalatok betétei													
020	4AA012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
021	4AA012112	lekötött betét													
022	4AA01212	Háztartások betétei													
023	4AA012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
024	4AA012122	lekötött betét													
025	4AA01213	Külföld betétei													
026	4AA0122	Bankközi betétek													
027	4AA01221	Belföldi hitelintézetek betétei													
028	4AA01222	Külföldi hitelintézetek betétei													
029	4AA01223	Pénzpiaci alapok betétei													
030	4AA0123	Felvett hitelek													
031	4AA01231	Külföld													
032	4AA01232	Belföld													
033	4AA0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
034	4AA0125	Egyéb kötelezettségek													
035	4AA0126	Saját tőke													
036	4AA021	Lejárati rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-													
037	4AA03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók													
038	4AA031	Követelések													
039	4AA032	Kötelezettségek													
040	4AA041	Lejárati rés (gap) II.(Mérleg: Eszközök- Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)													
041	4AA05	Eredménytételek													
042	4AA051	Kamatbevételek													
043	4AA052	Egyéb bevételek													
044	4AA053	Kamatkiadások													
045	4AA054	Egyéb kiadások													
046	4AA061	Lejárati rés (gap) III.(Eredménytételekkel korrigált)													
047	4AA07	Eszközmódosítások													
048	4AA0711	Lejárt tételek miatti korrekciók													
049	4AA0712	Lejárt tételek várható megtérülése													
050	4AA072	Értékpapírok átcsoportosítása													
051	4AA073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása													
052	4AA074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök													
053	4AA075	Egyéb eszközmódosítások													
054	4AA08	Forrás átcsoportosítások													
055	4AA081	Háztartások betétei													
056	4AA0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
057	4AA0812	lekötött betétek													
058	4AA082	Nem pénzügyi vállalatok betétei													
059	4AA0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
060	4AA0822	lekötött betétek													
061	4AA083	Egyéb források átcsoportosítása													
062	4AA091	Módosított lejárati rés (gap) IV.(Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)													

063	4AA10	Egyéb állományváltozások													
064	4AA101	Eszközállomány változások													
065	4AA1011	hitelállomány													
066	4AT1012	egyéb eszközállományok													
067	4AA102	Forrásállomány változások													
068	4AA1021	betétállomány													
069	4AA1022	egyéb forrásállományok													
070	4AA111	Lejárati rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)													
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:												
071	4AA1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből													
072	4AA1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből													

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AB

Lejárati összhang elemzés - Euro

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélkül	Összesen (a+...+k)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	4AB01	Mérlegtételek													
002	4AB011	Eszközök													
003	4AB0111	Pénztár és elszámolási számlák													
004	4AB0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy													
005	4AB0113	Egyéb értékpapír													
006	4AB0114	Jegybankkal szembeni betétek													
007	4AB0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek													
008	4AB0116	Hitelek													
009	4AB01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
010	4AB01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
011	4AB01163	Háztartásoknak nyújtott hitel													
012	4AB01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel													
013	4AB01165	Külföld hitelei													
014	4AB0117	Egyéb követelések													
015	4AB0118	Vagyoni érdekeltségek													
016	4AB0119	Saját eszközök													
017	4AB012	Források													
018	4AB0121	Betétek													
019	4AB01211	ebből:Nem pénzügyi vállalatok betétei													
020	4AB012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
021	4AB012112	lekötött betét													
022	4AB01212	Háztartások betétei													
023	4AB012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
024	4AB012122	lekötött betét													
025	4AB01213	Külföld betétei													
026	4AB0122	Bankközi betétek													
027	4AB01221	Belföldi hitelintézetek betétei													
028	4AB01222	Külföldi hitelintézetek betétei													
029	4AB01223	Pénzpiaci alapok betétei													
030	4AB0123	Felvett hitelek													
031	4AB01231	Külföld													
032	4AB01232	Belföld													
033	4AB0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
034	4AB0125	Egyéb kötelezettségek													
035	4AB0126	Saját tőke													
036	4AB021	Lejárati rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-													
037	4AB03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók													
038	4AB031	Követelések													
039	4AB032	Kötelezettségek													
040	4AB041	Lejárati rés (gap) II.(Mérleg: Eszközök- Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)													
041	4AB05	Eredménytételek													
042	4AB051	Kamatbevételek													
043	4AB052	Egyéb bevételek													
044	4AB053	Kamatkiadások													
045	4AB054	Egyéb kiadások													
046	4AB061	Lejárati rés (gap) III.(Eredménytételekkel korrigált)													
047	4AB07	Eszközmódosítások													
048	4AB0711	Lejárt tételek miatti korrekciók													
049	4AB0712	Lejárt tételek várható megtérülése													
050	4AB072	Értékpapírok átcsoportosítása													
051	4AB073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása													
052	4AB074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök													
053	4AB075	Egyéb eszközmódosítások													
054	4AB08	Forrás átcsoportosítások													
055	4AB081	Háztartások betétei													
056	4AB0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
057	4AB0812	lekötött betétek													
058	4AB082	Nem pénzügyi vállalatok betétei													
059	4AB0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
060	4AB0822	lekötött betétek													
061	4AB083	Egyéb források átcsoportosítása													
062	4AB091	Módosított lejárati rés (gap) IV.(Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)													

063	4AB10	Egyéb állományváltozások													
064	4AB101	Eszközállomány változások													
065	4AB1011	hitelállomány													
066	4AT1012	egyéb eszközállományok													
067	4AB102	Forrásállomány változások													
068	4AB1021	betétállomány													
069	4AB1022	egyéb forrásállományok													
070	4AB111	Lejárati rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)													
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:												
071	4AB1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből													
072	4AB1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből													

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AC

Lejárati összhang elemzés - USD

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélkül	Összesen (a+..+k)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	4AC01	Mérlegtételek													
002	4AC011	Eszközök													
003	4AC0111	Pénztár és elszámolási számlák													
004	4AC0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont													
005	4AC0113	Egyéb értékpapír													
006	4AC0114	Jegybankkal szembeni betétek													
007	4AC0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek													
008	4AC0116	Hitelek													
009	4AC01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
010	4AC01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
011	4AC01163	Háztartásoknak nyújtott hitel													
012	4AC01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel													
013	4AC01165	Külföld hitelei													
014	4AC0117	Egyéb követelések													
015	4AC0118	Vagyoni érdekeltségek													
016	4AC0119	Saját eszközök													
017	4AC012	Források													
018	4AC0121	Betétek													
019	4AC01211	ebből:Nem pénzügyi vállalatok betétei													
020	4AC012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
021	4AC012112	lekötött betét													
022	4AC01212	Háztartások betétei													
023	4AC012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
024	4AC012122	lekötött betét													
025	4AC01213	Külföld betétei													
026	4AC0122	Bankközi betétek													
027	4AC01221	Belföldi hitelintézetek betétei													
028	4AC01222	Külföldi hitelintézetek betétei													
029	4AC01223	Pénzpiaci alapok betétei													
030	4AC0123	Felvett hitelek													
031	4AC01231	Külföld													
032	4AC01232	Belföld													
033	4AC0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
034	4AC0125	Egyéb kötelezettségek													
035	4AC0126	Saját tőke													
036	4AC021	Lejárati rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)													
037	4AC03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni poziciók													
038	4AC031	Követelések													
039	4AC032	Kötelezettségek													
040	4AC041	Lejárati rés (gap) II.(Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni poziciók: követelések- kötelezettségek)													
041	4AC05	Eredménytételek													
042	4AC051	Kamatbevételek													
043	4AC052	Egyéb bevételek													
044	4AC053	Kamatkiadások													
045	4AC054	Egyéb kiadások													
046	4AC061	Lejárati rés (gap) III.(Eredménytételekkel													
047	4AC07	Eszközmódosítások													
048	4AC0711	Lejárt tételek miatti korrekciók													
049	4AC0712	Lejárt tételek várható megtérülése													
050	4AC072	Értékpapírok átcsoportosítása													
051	4AC073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása													
052	4AC074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök													
053	4AC075	Egyéb eszközmódosítások													
054	4AC08	Forrás átcsoportosítások													
055	4AC081	Háztartások betétei													
056	4AC0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
057	4AC0812	lekötött betétek													
058	4AC082	Nem pénzügyi vállalatok betétei													
059	4AC0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
060	4AC0822	lekötött betétek													
061	4AC083	Egyéb források átcsoportosítása													

062	4AC091	Módosított lejárati rés (gap) IV.(Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)													
063	4AC10	Egyéb állományváltozások													
064	4AC101	Eszközállomány változások													
065	4AC1011	hitelállomány													
066	4AT1012	egyéb eszközállományok													
067	4AC102	Forrásállomány változások													
068	4AC1021	betétállomány													
069	4AC1022	egyéb forrásállományok													
070	4AC111	Lejárati rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)													
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:												
071	4AC1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből													
072	4AC1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből													

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AD

Lejárati összhang elemzés - CHF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélkül	Összesen (a+...+k)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	4AD01	Mérlegtételek													
002	4AD011	Eszközök													
003	4AD0111	Pénztár és elszámolási számlák													
004	4AD0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy													
005	4AD0113	Egyéb értékpapír													
006	4AD0114	Jegybankkal szembeni betétek													
007	4AD0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek													
008	4AD0116	Hitelek													
009	4AD01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
010	4AD01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
011	4AD01163	Háztartásoknak nyújtott hitel													
012	4AD01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel													
013	4AD01165	Külföld hitelei													
014	4AD0117	Egyéb követelések													
015	4AD0118	Vagyoni érdekeltségek													
016	4AD0119	Saját eszközök													
017	4AD012	Források													
018	4AD0121	Betétek													
019	4AD01211	ebből:Nem pénzügyi vállalatok betétei													
020	4AD012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
021	4AD012112	lekötött betét													
022	4AD01212	Háztartások betétei													
023	4AD012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
024	4AD012122	lekötött betét													
025	4AD01213	Külföld betétei													
026	4AD0122	Bankközi betétek													
027	4AD01221	Belföldi hitelintézetek betétei													
028	4AD01222	Külföldi hitelintézetek betétei													
029	4AD01223	Pénzpiaci alapok betétei													
030	4AD0123	Felvett hitelek													
031	4AD01231	Külföld													
032	4AD01232	Belföld													
033	4AD0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
034	4AD0125	Egyéb kötelezettségek													
035	4AD0126	Saját tőke													
036	4AD021	Lejárati rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)													
037	4AD03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni poziciók													
038	4AD031	Követelések													
039	4AD032	Kötelezettségek													
040	4AD041	Lejárati rés (gap) II.(Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni poziciók: követelések- kötelezettségek)													
041	4AD05	Eredménytételek													
042	4AD051	Kamatbevételek													
043	4AD052	Egyéb bevételek													
044	4AD053	Kamatkiadások													
045	4AD054	Egyéb kiadások													
046	4AD061	Lejárati rés (gap) III.(Eredménytételekkel korrigált)													
047	4AD07	Eszközmódosítások													
048	4AD0711	Lejárt tételek miatti korrekciók													
049	4AD0712	Lejárt tételek várható megtérülése													
050	4AD072	Értékpapírok átcsoportosítása													
051	4AD073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása													
052	4AD074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök													
053	4AD075	Egyéb eszközmódosítások													
054	4AD08	Forrás átcsoportosítások													
055	4AD081	Háztartások betétei													
056	4AD0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
057	4AD0812	lekötött betétek													
058	4AD082	Nem pénzügyi vállalatok betétei													
059	4AD0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
060	4AD0822	lekötött betétek													
061	4AD083	Egyéb források átcsoportosítása													

062	4AD091	Módosított lejárati rés (gap) IV.(Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)													
063	4AD10	Egyéb állományváltozások													
064	4AD101	Eszközállomány változások													
065	4AD1011	hitelállomány													
066	4AT1012	egyéb eszközállományok													
067	4AD102	Forrásállomány változások													
068	4AD1021	betétállomány													
069	4AD1022	egyéb forrásállományok													
070	4AD111	Lejárati rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)													
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:												
071	4AD1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből													
072	4AD1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből													

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AE

Lejárati összhang elemzés - Egyéb devizák

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélkül	Összesen (a+..+k)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	4AE01	Mérlegtételek													
002	4AE011	Eszközök													
003	4AE0111	Pénztár és elszámolási számlák													
004	4AE0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy													
005	4AE0113	Egyéb értékpapír													
006	4AE0114	Jegybankkal szembeni betétek													
007	4AE0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek													
008	4AE0116	Hitelek													
009	4AE01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
010	4AE01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
011	4AE01163	Háztartásoknak nyújtott hitel													
012	4AE01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel													
013	4AE01165	Külföld hitelei													
014	4AE0117	Egyéb követelések													
015	4AE0118	Vagyoni érdekeltségek													
016	4AE0119	Saját eszközök													
017	4AE012	Források													
018	4AE0121	Betétek													
019	4AE01211	ebből:Nem pénzügyi vállalatok betétei													
020	4AE012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
021	4AE012112	lekötött betét													
022	4AE01212	Háztartások betétei													
023	4AE012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
024	4AE012122	lekötött betét													
025	4AE01213	Külföld betétei													
026	4AE0122	Bankközi betétek													
027	4AE01221	Belföldi hitelintézetek betétei													
028	4AE01222	Külföldi hitelintézetek betétei													
029	4AE01223	Pénzpiaci alapok betétei													
030	4AE0123	Felvett hitelek													
031	4AE01231	Külföld													
032	4AE01232	Belföld													
033	4AE0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
034	4AE0125	Egyéb kötelezettségek													
035	4AE0126	Saját tőke													
036	4AE021	Lejárati rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)													
037	4AE03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók													
038	4AE031	Követelések													
039	4AE032	Kötelezettségek													
040	4AE041	Lejárati rés (gap) II.(Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)													
041	4AE05	Eredménytételek													
042	4AE051	Kamatbevételek													
043	4AE052	Egyéb bevételek													
044	4AE053	Kamatkiadások													
045	4AE054	Egyéb kiadások													
046	4AE061	Lejárati rés (gap) III.(Eredménytételekkel													
047	4AE07	Eszközmódosítások													
048	4AE0711	Lejárt tételek miatti korrekciók													
049	4AE0712	Lejárt tételek várható megtérülése													
050	4AE072	Értékpapírok átcsoportosítása													
051	4AE073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása													
052	4AE074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök													
053	4AE075	Egyéb eszközmódosítások													
054	4AE08	Forrás átcsoportosítások													
055	4AE081	Háztartások betétei													
056	4AE0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
057	4AE0812	lekötött betétek													
058	4AE082	Nem pénzügyi vállalatok betétei													
059	4AE0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
060	4AE0822	lekötött betétek													
061	4AE083	Egyéb források átcsoportosítása													

062	4AE091	Módosított lejárati rés (gap) IV.(Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)													
063	4AE10	Egyéb állományváltozások													
064	4AE101	Eszközállomány változások													
065	4AE1011	hitelállomány													
066	4AT1012	egyéb eszközállományok													
067	4AE102	Forrásállomány változások													
068	4AE1021	betétállomány													
069	4AE1022	egyéb forrásállományok													
070	4AE111	Lejárati rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)													
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:												
071	4AE1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből													
072	4AE1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből													

Jelmagyarázat	
	Tilos

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

Nagyságrend: millió forint

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

026	4B29	Kötelezettségek befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban				
027	4B291	Kötelezettségek a "megbízás felvétele és továbbítása" tevékenységgel kapcsolatban				
028	4B292	Kötelezettségek a "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" tevékenységgel kapcsolatban				
029	4B293	Egyéb kötelezettségek befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban				
030	4B30	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból				
031	4B301	Ebből: kötelezettségek EU tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
032	4B3011	Ebből: kötelezettségek hazai tőzsdén kötött ügylet elszámolásából				
033	4B31	Kötelezettségek elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
034	4B311	Ebből: kötelezettségek elszámolóházzal szemben				
035	4B3111	Ebből: kötelezettségek EU elszámolóházzal szemben				
036	4B31111	Ebből: kötelezettségek hazai elszámolóházzal szemben				
037	4B32	Kötelezettségek tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				

Jelmagyarázat	
	Tilos

4E

Egyes betétek és letétek azonosítása

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

4LAN

Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen (a = b + c)	Forint	Deviza	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	4LAN1	Eszköz oldali tételek				
002	4LAN11	Likvid eszközök				
003	4LAN111	Pénztár				
004	4LAN112	Nostro számlák				
005	4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla				
006	4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír				
007	4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű				
008	4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés				
009	4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
010	4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
011	4LAN13	Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés				
012	4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
013	4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét				
014	4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)				
015	4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet				
016	4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet				
017	4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
018	4LAN151	Nem-pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
019	4LAN1511	Folyószámlahitelek, hitelkártyakövetelés				
020	4LAN1512	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek				
021	4LAN152	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
022	4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártyakövetelés				
023	4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek				
024	4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
025	4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi				
026	4LAN2	Forrás oldali tételek				
027	4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség				
028	4LAN22	Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség				
029	4LAN221	Loro számlák				
030	4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források				
031	4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek				
032	4LAN23	nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség				
033	4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek				

034	4LAN232	Lekötött betétek; felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek				
035	4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség				
036	4LAN241	Folyószámla- és látra szóló betétek				
037	4LAN242	Lekötött betétek, felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek				
038	4LAN25	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség				
039	4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek				
040	4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források				
041	4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek				
042	4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek				
043	4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek				
044	4LAN262	Lekötött betétek és valódi penziós ügyletekből származó források és felvett hitelek				
045	4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
046	4LAN271	Éven belüli lejáratú				
047	4LAN272	Éven túli lejáratú				
048	4LAN28	Egyéb információk				
049	4LAN281	Tulajdonosoktól származó források				
050	4LAN282	Tulajdonosoknak nyújtott források				
051	4LAN283	Befektetésektől származó források				
052	4LAN284	Befektetéseknek nyújtott források				
053	4LAN285	Tartalékkötelezettség				
			Hátralévő lejárat szerint			
054	4LAN29	Külföldről származó források				
055	4LAN291	1 napon belül lejáró külföldi források				
056	4LAN292	1 héten belül lejáró külföldi források				
057	4LAN293	1 hónapon belül lejáró külföldi források				
058	4LAN294	1 éven belül lejáró külföldi források				
059	4LAN295	1 éven túli lejáró külföldi források				

Jelmagyarázat	
	Tilos

CASHFLOW

Cash-Flow jelentés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1 nap	2 nap	3 nap	4 nap	5 nap	6 nap	7 nap	8 nap	9 nap	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	Mó
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	z
001	CASHFLOW1	HUF portfólió																															
002	CASHFLOW101	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
003	CASHFLOW1011	Bankközi Eszköz																															
004	CASHFLOW1012	Bankközi Forrás																															
005	CASHFLOW102	MNB kötvény																															
006	CASHFLOW103	Repó Aktív-Passzív																															
007	CASHFLOW1031	Repó aktív																															
008	CASHFLOW1032	Repó passzív																															
009	CASHFLOW104	Értékpapírok																															
010	CASHFLOW1041	Beáramló																															
011	CASHFLOW1042	Kiáramló																															
012	CASHFLOW105	Nagy betétek																															
013	CASHFLOW106	Spot üzletek																															
014	CASHFLOW1061	Beáramló																															
015	CASHFLOW1062	Kiáramló																															
016	CASHFLOW107	FX swap																															
017	CASHFLOW1071	Beáramló																															
018	CASHFLOW1072	Kiáramló																															
019	CASHFLOW108	Kamatswap és cross-currency swap																															
020	CASHFLOW1081	Beáramló																															
021	CASHFLOW1082	Kiáramló																															
022	CASHFLOW109	Outright határidős deviza ügyletek																															
023	CASHFLOW1091	Beáramló																															
024	CASHFLOW1092	Kiáramló																															
025	CASHFLOW110	Portfolió Gap																															
026	CASHFLOW2	EUR portfólió																															
027	CASHFLOW201	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
028	CASHFLOW2011	Bankközi Eszköz																															
029	CASHFLOW2012	Bankközi Forrás																															
030	CASHFLOW202	MNB kötvény																															
031	CASHFLOW203	Repó Aktív-Passzív																															
032	CASHFLOW2031	Repó aktív																															
033	CASHFLOW2032	Repó passzív																															
034	CASHFLOW204	Értékpapírok																															
035	CASHFLOW2041	Beáramló																															
036	CASHFLOW2042	Kiáramló																															
037	CASHFLOW205	Nagy betétek																															
038	CASHFLOW206	Spot üzletek																															
039	CASHFLOW2061	Beáramló																															
040	CASHFLOW2062	Kiáramló																															
041	CASHFLOW207	FX swap																															
042	CASHFLOW2071	Beáramló																															
043	CASHFLOW2072	Kiáramló																															
044	CASHFLOW208	Kamatswap és cross-currency swap																															
045	CASHFLOW2081	Beáramló																															
046	CASHFLOW2082	Kiáramló																															
047	CASHFLOW209	Outright határidős deviza ügyletek																															
048	CASHFLOW2091	Beáramló																															
049	CASHFLOW2092	Kiáramló																															
050	CASHFLOW210	Portfolió Gap																															
051	CASHFLOW3	USD portfólió																															
052	CASHFLOW301	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
053	CASHFLOW3011	Bankközi Eszköz																															
054	CASHFLOW3012	Bankközi Forrás																															
055	CASHFLOW302	MNB kötvény																															
056	CASHFLOW303	Repó Aktív-Passzív																															
057	CASHFLOW3031	Repó aktív																															
058	CASHFLOW3032	Repó passzív																															
059	CASHFLOW304	Értékpapírok																															
060	CASHFLOW3041	Beáramló																															
061	CASHFLOW3042	Kiáramló																															
062	CASHFLOW305	Nagy betétek																															
063	CASHFLOW306	Spot üzletek																															
064	CASHFLOW3061	Beáramló																															
065	CASHFLOW3062	Kiáramló																															
066	CASHFLOW307	FX swap																															
067	CASHFLOW3071	Beáramló																															
068	CASHFLOW3072	Kiáramló																															
069	CASHFLOW308	Kamatswap és cross-currency swap																															
070	CASHFLOW3081	Beáramló																															
071	CASHFLOW3082	Kiáramló																															
072	CASHFLOW309	Outright határidős deviza ügyletek																															
073	CASHFLOW3091	Beáramló																															
074	CASHFLOW3092	Kiáramló																															
075	CASHFLOW310	Portfolió Gap																															
076	CASHFLOW4	CHF portfólió																															
077	CASHFLOW401	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
078	CASHFLOW4011	Bankközi Eszköz																															
079	CASHFLOW4012	Bankközi Forrás																															
080	CASHFLOW402	MNB kötvény																															
081	CASHFLOW403	Repó Aktív-Passzív																															
082	CASHFLOW4031	Repó aktív																															
083	CASHFLOW4032	Repó passzív																															
084	CASHFLOW404	Értékpapírok																															
085	CASHFLOW4041	Beáramló																															
086	CASHFLOW4042	Kiáramló																															
087	CASHFLOW405	Nagy betétek																															
088	CASHFLOW406	Spot üzletek																															
089	CASHFLOW4061	Beáramló																															
090	CASHFLOW4062	Kiáramló																															
091	CASHFLOW407	FX swap																															
092	CASHFLOW4071	Beáramló																															
093	CASHFLOW4072	Kiáramló																															
094	CASHFLOW408	Kamatswap és cross-currency swap																															
095	CASHFLOW4081	Beáramló																															
096	CASHFLOW4082	Kiáramló																															
097	CASHFLOW409	Outright határidős deviza ügyletek																															
098	CASHFLOW4091	Beáramló																															
099	CASHFLOW4092	Kiáramló																															
100	CASHFLOW410	Portfolió Gap																															
101	CASHFLOW5	Egyéb deviza portfolió																															
102	CASHFLOW501	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
103	CASHFLOW5011	Bankközi Eszköz																															
104	CASHFLOW5012	Bankközi Forrás																															
105	CASHFLOW502	MNB kötvény																															
106	CASHFLOW503	Repó Aktív-Passzív																															
107	CASHFLOW5031	Repó aktív																															
108	CASHFLOW5032	Repó passzív																															
109	CASHFLOW504	Értékpapírok																															
110	CASHFLOW5041	Beáramló																															
111	CASHFLOW5042	Kiáramló																															
112	CASHFLOW505	Nagy betétek																															
113	CASHFLOW506	Spot üzletek																															
114	CASHFLOW5061	Beáramló																															
115	CASHFLOW5062	Kiáramló																															
116	CASHFLOW507	FX swap																															
117	CASHFLOW5071	Beáramló																															
118	CASHFLOW5072	Kiáramló																															
119	CASHFLOW508	Kamatswap és cross-currency swap																															
120	CASHFLOW5081	Beáramló																															
121	CASHFLOW5082	Kiáramló																															
122	CASHFLOW509	Outright határidős deviza ügyletek																															
123	CASHFLOW5091	Beáramló																															
124	CASHFLOW5092	Kiáramló																															
125	CASHFLOW510	Portfolió Gap																															
126	CASHFLOW6	Teljes portfolió																															
127	CASHFLOW601	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
128	CASHFLOW6011	Bankközi Eszköz																															
129	CASHFLOW6012	Bankközi Forrás																															
130	CASHFLOW602	MNB kötvény																															
131	CASHFLOW603	Repó Aktív-Passzív																															
132	CASHFLOW6031	Repó aktív																															
133	CASHFLOW6032	Repó passzív																															
134	CASHFLOW604	Értékpapírok																															
135	CASHFLOW6041	Beáramló																															
136	CASHFLOW6042	Kiáramló																															
137	CASHFLOW605	Nagy betétek																															
138	CASHFLOW606	Spot üzletek																															
139	CASHFLOW6061	Beáramló																															
140	CASHFLOW6062	Kiáramló																															
141	CASHFLOW607	FX swap																															
142	CASHFLOW6071	Beáramló																															
143	CASHFLOW6072	Kiáramló																															
144	CASHFLOW608	Kamatswap és cross-currency swap																															
145	CASHFLOW6081	Beáramló																															
146	CASHFLOW6082	Kiáramló																															
147	CASHFLOW609	Outright határidős deviza ügyletek																															
148	CASHFLOW6091	Beáramló																															
149	CASHFLOW6092	Kiáramló																															
150	CASHFLOW610	Portfolió Gap																															
151	CASHFLOW7	Kiegészítő információk																															
152	CASHFLOW701	Nostro számlaállományok																															
153	CASHFLOW7011	HUF																															
154	CASHFLOW7012	EUR																															
155	CASHFLOW7013	USD																															
156	CASHFLOW7014	CHF																															
157	CASHFLOW7015	Egyéb deviza																															

158	CASHFLOW702	MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek																														
159	CASHFLOW703	Stand-by hitelkeretek																														
160	CASHFLOW7031	Anyabanki																														
161	CASHFLOW70311	ebből 30 napon belül lejáró																														
162	CASHFLOW7032	Nem anyabanki																														
163	CASHFLOW70321	ebből 30 napon belül lejáró																														
164	CASHFLOW704	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjétől való eltérés																														
165	CASHFLOW705	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjének várható megváltozása																														
166	CASHFLOW706	Nagy kihelyezések																														
167	CASHFLOW7061	HUF																														
168	CASHFLOW7062	EUR																														
169	CASHFLOW7063	USD																														
170	CASHFLOW7064	CHF																														
171	CASHFLOW7065	Egyéb deviza																														
172	CASHFLOW707	Saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos pénzáramlások																														
173	CASHFLOW7071	HUF																														
174	CASHFLOW7072	EUR																														
175	CASHFLOW7073	USD																														
176	CASHFLOW7074	CHF																														
177	CASHFLOW7075	Egyéb deviza																														
178	CASHFLOW708	Önkormányzati kötvények (befogadási értéken) az MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetekből																														
179	CASHFLOW709	Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állománya																														
180	CASHFLOW710	Pénztárkészlet																														
181	CASHFLOW711	Operatív likviditási tartalék																														
182	CASHFLOW712	Háztartások és nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett betétek																														
183	CASHFLOW713	Eszközök összesen																														
184	CASHFLOW714	Betétfedezeti mutató																														
185	CASHFLOW715	Mérlegfedezeti mutató																														

Jelmagyarázat	
	Tilos

ACASHFLOW

Anya Cash-Flow jelentés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1 nap	2 nap	3 nap	4 nap	5 nap	6 nap	7 nap	8 nap	9 nap	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	z
001	ACASHFLOW1	HUF portfólió																															
002	ACASHFLOW101	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
003	ACASHFLOW1011	Bankközi Eszköz																															
004	ACASHFLOW1012	Bankközi Forrás																															
005	ACASHFLOW102	MNB kötvény																															
006	ACASHFLOW103	Repó Aktív-Passzív																															
007	ACASHFLOW1031	Repó aktív																															
008	ACASHFLOW1032	Repó passzív																															
009	ACASHFLOW104	Értékpapírok																															
010	ACASHFLOW1041	Beáramló																															
011	ACASHFLOW1042	Kiáramló																															
012	ACASHFLOW105	Nagy betétek																															
013	ACASHFLOW106	Spot üzletek																															
014	ACASHFLOW1061	Beáramló																															
015	ACASHFLOW1062	Kiáramló																															
016	ACASHFLOW107	FX swap																															
017	ACASHFLOW1071	Beáramló																															
018	ACASHFLOW1072	Kiáramló																															
019	ACASHFLOW108	Kamatswap és cross-currency swap																															
020	ACASHFLOW1081	Beáramló																															
021	ACASHFLOW1082	Kiáramló																															
022	ACASHFLOW109	Outright határidős deviza ügyletek																															
023	ACASHFLOW1091	Beáramló																															
024	ACASHFLOW1092	Kiáramló																															
025	ACASHFLOW110	Portfolió Gap																															
026	ACASHFLOW2	EUR portfólió																															
027	ACASHFLOW201	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
028	ACASHFLOW2011	Bankközi Eszköz																															
029	ACASHFLOW2012	Bankközi Forrás																															
030	ACASHFLOW202	MNB kötvény																															
031	ACASHFLOW203	Repó Aktív-Passzív																															
032	ACASHFLOW2031	Repó aktív																															
033	ACASHFLOW2032	Repó passzív																															
034	ACASHFLOW204	Értékpapírok																															
035	ACASHFLOW2041	Beáramló																															
036	ACASHFLOW2042	Kiáramló																															
037	ACASHFLOW205	Nagy betétek																															
038	ACASHFLOW206	Spot üzletek																															
039	ACASHFLOW2061	Beáramló																															
040	ACASHFLOW2062	Kiáramló																															
041	ACASHFLOW207	FX swap																															
042	ACASHFLOW2071	Beáramló																															
043	ACASHFLOW2072	Kiáramló																															
044	ACASHFLOW208	Kamatswap és cross-currency swap																															
045	ACASHFLOW2081	Beáramló																															
046	ACASHFLOW2082	Kiáramló																															
047	ACASHFLOW209	Outright határidős deviza ügyletek																															
048	ACASHFLOW2091	Beáramló																															
049	ACASHFLOW2092	Kiáramló																															
050	ACASHFLOW210	Portfolió Gap																															
051	ACASHFLOW3	USD portfólió																															
052	ACASHFLOW301	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
053	ACASHFLOW3011	Bankközi Eszköz																															
054	ACASHFLOW3012	Bankközi Forrás																															
055	ACASHFLOW302	MNB kötvény																															
056	ACASHFLOW303	Repó Aktív-Passzív																															
057	ACASHFLOW3031	Repó aktív																															
058	ACASHFLOW3032	Repó passzív																															
059	ACASHFLOW304	Értékpapírok																															
060	ACASHFLOW3041	Beáramló																															
061	ACASHFLOW3042	Kiáramló																															
062	ACASHFLOW305	Nagy betétek																															
063	ACASHFLOW306	Spot üzletek																															
064	ACASHFLOW3061	Beáramló																															
065	ACASHFLOW3062	Kiáramló																															
066	ACASHFLOW307	FX swap																															
067	ACASHFLOW3071	Beáramló																															
068	ACASHFLOW3072	Kiáramló																															
069	ACASHFLOW308	Kamatswap és cross-currency swap																															
070	ACASHFLOW3081	Beáramló																															
071	ACASHFLOW3082	Kiáramló																															
072	ACASHFLOW309	Outright határidős deviza ügyletek																															
073	ACASHFLOW3091	Beáramló																															
074	ACASHFLOW3092	Kiáramló																															
075	ACASHFLOW310	Portfolió Gap																															
076	ACASHFLOW4	CHF portfolió																															
077	ACASHFLOW401	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
078	ACASHFLOW4011	Bankközi Eszköz																															
079	ACASHFLOW4012	Bankközi Forrás																															
080	ACASHFLOW402	MNB kötvény																															
081	ACASHFLOW403	Repó Aktív-Passzív																															
082	ACASHFLOW4031	Repó aktív																															
083	ACASHFLOW4032	Repó passzív																															
084	ACASHFLOW404	Értékpapírok																															
085	ACASHFLOW4041	Beáramló																															
086	ACASHFLOW4042	Kiáramló																															
087	ACASHFLOW405	Nagy betétek																															
088	ACASHFLOW406	Spot üzletek																															
089	ACASHFLOW4061	Beáramló																															
090	ACASHFLOW4062	Kiáramló																															
091	ACASHFLOW407	FX swap																															
092	ACASHFLOW4071	Beáramló																															
093	ACASHFLOW4072	Kiáramló																															
094	ACASHFLOW408	Kamatswap és cross-currency swap																															
095	ACASHFLOW4081	Beáramló																															
096	ACASHFLOW4082	Kiáramló																															
097	ACASHFLOW409	Outright határidős deviza ügyletek																															
098	ACASHFLOW4091	Beáramló																															
099	ACASHFLOW4092	Kiáramló																															
100	ACASHFLOW410	Portfolió Gap																															
101	ACASHFLOW5	Egyéb deviza portfolió																															
102	ACASHFLOW501	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
103	ACASHFLOW5011	Bankközi Eszköz																															
104	ACASHFLOW5012	Bankközi Forrás																															
105	ACASHFLOW502	MNB kötvény																															
106	ACASHFLOW503	Repó Aktív-Passzív																															
107	ACASHFLOW5031	Repó aktív																															
108	ACASHFLOW5032	Repó passzív																															
109	ACASHFLOW504	Értékpapírok																															
110	ACASHFLOW5041	Beáramló																															
111	ACASHFLOW5042	Kiáramló																															
112	ACASHFLOW505	Nagy betétek																															
113	ACASHFLOW506	Spot üzletek																															
114	ACASHFLOW5061	Beáramló																															
115	ACASHFLOW5062	Kiáramló																															
116	ACASHFLOW507	FX swap																															
117	ACASHFLOW5071	Beáramló																															
118	ACASHFLOW5072	Kiáramló																															
119	ACASHFLOW508	Kamatswap és cross-currency swap																															
120	ACASHFLOW5081	Beáramló																															
121	ACASHFLOW5082	Kiáramló																															
122	ACASHFLOW509	Outright határidős deviza ügyletek																															
123	ACASHFLOW5091	Beáramló																															
124	ACASHFLOW5092	Kiáramló																															
125	ACASHFLOW510	Portfolió Gap																															
126	ACASHFLOW6	Teljes portfolió																															
127	ACASHFLOW601	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
128	ACASHFLOW6011	Bankközi Eszköz																															
129	ACASHFLOW6012	Bankközi Forrás																															
130	ACASHFLOW602	MNB kötvény																															
131	ACASHFLOW603	Repó Aktív-Passzív																															
132	ACASHFLOW6031	Repó aktív																															
133	ACASHFLOW6032	Repó passzív																															
134	ACASHFLOW604	Értékpapírok																															
135	ACASHFLOW6041	Beáramló																															
136	ACASHFLOW6042	Kiáramló																															
137	ACASHFLOW605	Nagy betétek																															
138	ACASHFLOW606	Spot üzletek																															
139	ACASHFLOW6061	Beáramló																															
140	ACASHFLOW6062	Kiáramló																															
141	ACASHFLOW607	FX swap																															

142	ACASHFLOW6071	Beáramló																															
143	ACASHFLOW6072	Kiáramló																															
144	ACASHFLOW608	Kamatswap és cross currency swap																															
145	ACASHFLOW6081	Beáramló																															
146	ACASHFLOW6082	Kiáramló																															
147	ACASHFLOW609	Outright határidős deviza ügyletek																															
148	ACASHFLOW6091	Beáramló																															
149	ACASHFLOW6092	Kiáramló																															
150	ACASHFLOW610	Portfolió Gap																															

Jelmagyarázat	
	Tilos

DMM

Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	DMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+...+12)				
002	DMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek				
003	DMM102	Óvadéki deviza betét				
004	DMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil				
005	DMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek				
006	DMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek				
007	DMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek				
008	DMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya				
009	DMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei				
010	DMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei				
011	DMM110	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei				
012	DMM111	1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány				
013	DMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (14+...+26+36+48+49)				
014	DMM201	Valuta pénztárkészlet				
015	DMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök				
016	DMM203	Fordított repóügylet (csak deviza)				
017	DMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok				
018	DMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
019	DMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye				
020	DMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál				
021	DMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
022	DMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények				
023	DMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek				
024	DMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakitettségek				
025	DMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek				
026	DMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+...+35)				
027	DMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek				
028	DMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
029	DMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek				
030	DMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek				
031	DMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
032	DMM2136	Egyéb devizakövetelések				
033	DMM2137	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)				
034	DMM2138	Saját devizaeszközök				
035	DMM2139	Minden egyéb devizaeszköz				
036	DMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (37+42)				
037	DMM2141	A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
038	DMM21411	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
039	DMM21412	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
040	DMM21413	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				

041	DMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
042	DMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
043	DMM21421	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
044	DMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek				
045	DMM21423	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
046	DMM21424	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
047	DMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
048	DMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret				
049	DMM216	Változó devizás hitelkeret				
050	DMM3	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat	
	Tilos

C2H

Befektetések

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés						Tulajdonolt tőke értéke					Arány %				Kivételek						Egyedi korlát alá eső bef. értéke összesen	CRR 89. cikk (1) szerint szavatolótőkével fedezendő túllépés		CRR 89. cikk (2) szerint szavatolótőkével fedezendő túllépés		Korrekció (ker. könyv, közvetlen bef. miatt)	Szavatolótőkéből levont PIBB miatti korrekció	Hpt. 102. § (2) bekezdéshez egyéb korrekciók	Összes befektetés nettó értéke	Mód
			Befektetések felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Közvetlen befektetés	Értékvesztés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett befektetés	Összes befektetés	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	PIBB	Járulékos vállalk.	Spec. pügyi szervezetek	Veszteség mérséklés miatt	keresk. könyv miatt	egyéb		közvetlen befekt-nél	közvetett befekt-nél	közvetlen befekt-nél	közvetett befekt-nél					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	g	h	i	j1	j2	k	l	m	n1	n2	o	p1	p2	q	r1	r2	s1	s2	t	u	v	w	z
001	C2H1	Jelentős, illetve befolyásoló részesedést jelentő befektetések pénzügyi és nem pénzügyi ágazatbeli intézményekben összesen (részletezve)																															
002	C2H2	1 millió Ft feletti nem jelentős, illetve nem befolyásoló részesedést jelentő befektetések pénzügyi és nem pénzügyi ágazatbeli intézményekben összesen (részletezve)																															
003	C2H3	1 millió Ft alatti nem jelentős, illetve nem befolyásoló részesedés (szöv.hit.int.-nél az 1 millió Ft alatti részesedést nem tartalmazza) összesen																															
004	C2H4	Egyéb befektetés összesen																															
005	C2H5	Összesen																															
006	C2H6001																																
	...	...																															
	C2H6999																																

Jelmagyarázat	
	Tilos

C21H

Közvetett befektetések részletezése

Nagyságrend: millió forint

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

C43H

Belső hitelek

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

5A

Hpt. előírások vizsgálata

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv szerinti (nettó) érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	5A11	Hpt. 106. § (1) bekezdés: belső hitel tilalma alá eső kötelezettség vállalás				
002	5A12	Hpt. 106. § (2) bekezdés: belső hitel tilalma alóli kivétel: folyószámla hitelkeret és munkáltatói kölcsön				
003	5A13	Hpt. 106. § (3) bekezdés: belső hitel tilalma alóli kivétel: fogyasztónak nyújtott hitel				
004	5A2	Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében átmenetileg a hitelintézet tulajdonába került befektetések összesen (5A2=5A21+5A22+5A23+5A24+5A25)				
005	5A21	Hpt. 101. § (2) bekezdés: átvett ingatlanok hatéves elidegenítési időponton belül				
006	5A211	a) működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoport által üzemeltetett eszközök				
007	5A212	b) működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoporton kívüli vállalkozás által üzemeltetett eszközök				
008	5A213	c) nem üzemeltetett vagy használaton kívüli eszközök				
009	5A22	Hpt. 101. § (2) bekezdés: átvett ingatlanok hatéves elidegenítési időpontot meghaladóan				
010	5A221	a) működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoport által üzemeltetett eszközök				
011	5A222	b) működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoporton kívüli vállalkozás által üzemeltetett eszközök				
012	5A223	c) nem üzemeltetett vagy használaton kívüli eszközök				
013	5A23	Hpt. 102. § (2) bekezdés: átvett tulajdoni részesedések három éves elidegenítési időponton belül				
014	5A24	Hpt. 102. § (2) bekezdés: átvett tulajdoni részesedések három éves elidegenítési időpontot meghaladóan				
015	5A25	Követelés fejében átvett egyéb eszközök				
016	5A31	Átvett ingatlanok értékének az elidegenítési határidőig hátralévő idő szerinti bontása				
017	5A311	1 éven belül				
018	5A312	1-3 év között				
019	5A313	3-6 év között				
020	5A32	Átvett tulajdoni részesedések és egyéb befektetések értékének az elidegenítési határidőig hátralévő idő szerinti bontása				
021	5A321	1 éven belül				
022	5A322	1-3 év között				
023	5A4	Hpt. 101. § (1) bekezdés: ingatlan befektetési korlát				
024	5A41	Ingatlan befektetések összesen (korlátozás alóli kivételekkel együtt)				
025	5A42	Ingatlan befektetések korlátozása alóli kivételek				
026	5A421	Hpt. 101. § (2) bekezdés: Átvett ingatlanok (szerzéstől számított hat évig)				
027	5A422	Hpt. 101. § (1) és (3) bekezdés: közvetlen banküzemi célt szolgáló ingatlanok				
028	5A43	Hpt. 101. § (1) bekezdés: ingatlanbefektetési korlátozás alá tartozó befektetések (kivételekkel csökkentett összeg)				
029	5A5	Hpt. 102. § (1) bekezdés: összbefektetési korlát túllépése				
030	5A51	Közvetlen és közvetett befektetések összesen (korlátozás alóli kivételekkel együtt)				
031	5A511	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és vagyoni érdekeltségek				
032	5A512	Átvett eszközök				
033	5A513	Tárgyi eszközök				
034	5A514	Vagyoni értékű jogok				
035	5A515	Pénzügyi ágazatbeli szervezet (PIBB) részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
036	5A52	Összbefektetési korlátozás alóli kivételek				
037	5A521	Hpt. 102. § (2) bekezdés a) pontja: veszteség mérséklő befektetések				
038	5A522	Hpt. 102. § (2) bekezdés b) pontja: Garantiqa Hitelgarancia Rt-ban fennálló részesedések				
039	5A523	Hpt. 102. § (2) bekezdés c) pontja: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

5B

Bankközi állományok adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

6B

Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

6CA

Lakástakarékpénztár - Termékösszetétel (értéken)

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

6CB

Lakástakarékpénztár - Termékösszetétel (darabszám)

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

6DA

Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés				Forint				Egyéb deviza		Deviza összesen (EUR, USD, CHF, JPY)		Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	6DA1011	Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya													
002	6DA1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya													
003	6DA102	Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya													
004	6DA1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)													
005	6DA1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)													
006	6DA1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1)													
007	6DA104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § (1) bekezdés)													
008	6DA105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya													
009	6DA1061	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § (1) és (2)													
010	6DA1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § (3) bekezdés)													
011	6DA1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § (5)-(7) bekezdés)													
012	6DA1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része													
013	6DA1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata													
014	6DA108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § (8) bekezdés)													
015	6DA1081	- Állampapír a pótfedezetből													
016	6DA1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből													
017	6DA1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből													
018	6DA1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a													
019	6DA1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke													
020	6DA1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben													
021	6DA110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (6DA101 1/6DA105)													
022	6DA111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (%)													
023	6DA112	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya													
024	6DA113	Hitelszerződések száma (db)													
025	6DA1141	Felbontott hitelszerződések száma (db)													
026	6DA1142	Felbontott hitelszerződések értéke													
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	Kibocsátott	Kibocsátott letéti jegyek	
027	6DA1151	Értékpapír állomány névértéken													
028	6DA1152	Értékpapír nyilvántartási érték													
029	6DA1153	Értékpapír futamidő (év)													
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek												
			Sorozatszámai	Névértéke (még nem törlesztett)	Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	Sorozatszámai	Névértéke (még nem törlesztett)	Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (f+g)	Jelzáloglevélből származó kötelezettség összesen (d+h)				
030	6DA2	Összesen													
031	6DA201														
	...	...													
	6DA299														

Jelmagyarázat	
	Tilos

6DB

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

Nagyságrend: ezer devizában

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

6E

Lakástakarékpénztár - Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

6F

Lakástakarékpénztár - Kiutalások (várható) adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

6GA

Elszámolóház - Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

6GB

Elszámolóház - Bevételi adatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

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

7C

Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	db	Összese	Nettó	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	7C1	Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk				
002	7C11	Jegyzett tőkéből deviza				
003	7C12	Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része				
004	7C13	Jegyzett tőkéből az apport rész				
005	7C2	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya				
006	7C21	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
007	7C211	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C21-ből)				
008	7C22	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
009	7C221	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C22-ből)				
010	7C3	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya				
011	7C31	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
012	7C311	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C31-ből)				
013	7C32	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
014	7C321	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C32-ből)				
015	7C4	Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
016	7C41	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
017	7C411	Új lakás (ház) vásárlása				
018	7C412	Új lakás (ház) építése				
019	7C413	Használt lakás (ház) vásárlása				
020	7C414	Felújítás, korszerűsítés				
021	7C415	Más lakáscélú ingatlan				
022	7C42	Lombard hitelek				
023	7C421	Forint- és devizabetét fedezete mellett				
024	7C422	Értékpapír fedezete mellett				
025	7C4221	Részvényfedezet mellett				
026	7C4222	Állampapír fedezete mellett				
027	7C4223	Egyéb értékpapír fedezet mellett				
028	7C5	Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
029	7C51	Hitelezett ügyfelek száma (fő)				
030	7C511	ebből: Háztartások				
031	7C5111	ebből: Lakosság				
032	7C51111	ebből: Jelzáloghitel				
033	7C52	Ügyfélbetétesek száma (fő)				
034	7C521	ebből: Háztartások				
035	7C5211	ebből: Lakosság				
036	7C52111	ebből: Lakossági lekötött betétek - számlán lekötött				
037	7C52112	Lakossági lekötött betétek - könyvesbetétben				
038	7C52113	Lakossági lekötött betétek - betéti okiratban				
039	7C52114	Lakáscélú betét				
040	7C6	Egyéb tájékoztató adatok				
041	7C61	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)				
042	7C62	Hálózati egységek száma				
043	7C631	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
044	7C632	Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma				
045	7C64	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				
046	7C651	Saját kibocsátású kötvényekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány				
047	7C652	Saját kibocsátású letéti jegyekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány				
048	7C653	OBA által biztosított források kamatelhatárolása				
049	7C7	Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok				
050	7C71	Év végi előzetes (dec.31-re vonatkozó) eredmény				
051	7C72	Igazgatóság által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti				
052	7C73	Auditált, közgyűlés előtti mérleg szerinti eredmény				
053	7C74	Közgyűlés által jóváhagyott mérleg szerinti eredmény				

Jelmagyarázat	
	Tilos

7F

Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték				Könyv szerinti érték				Még le nem hívott hitelkeret				Hátralékkal nem rendelkező, eredeti szerződés szerint (bruttó érték)	Hátralékkal nem rendelkező átstrukturált és újratárgyalt szerződések (bruttó érték)	Hátralékos nem átstrukturált szerződések a legrégebbi hátralék szerint (bruttó érték)				Hátralékos átstrukturált szerződések a legrégebbi hátralék szerint (bruttó érték)				Mód
			Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen			1-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett	1-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m1	m2	n	o	p	q	r	s	t	u	z
001	7F11	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																							
002	7F111	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																							
003	7F1111	irodaház, kereskedelmi központ építése																							
004	7F1112	szállodaépítés																							
005	7F1113	lakópark, több lakás építése																							
006	7F1114	ipari ingatlanok építése																							
007	7F1115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek																							
008	7F112	Ingatlanvásárlási hitelek összesen																							
009	7F1121	irodaház, kereskedelmi központ vásárlása																							
010	7F1122	szállodavásárlás																							
011	7F1123	lakópark, több lakás vásárlása																							
012	7F1124	ipari ingatlanok vásárlása																							
013	7F1125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek																							
014	7F113	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek																							
015	7F114	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek																							
016	7F115	Közműfejlesztési hitelek																							
017	7F116	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek																							
018	7F117	Telekommuninkációs fejlesztési hitelek																							
019	7F118	Egyéb projekthitelek																							
020	7F12	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																							
021	7F121	7F12-ből: Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																							
022	7F122	7F12-ből: Ingatlanvásárlási hitelek összesen																							
023		**Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan**																							
024	7F13	**Cash flow-t nem termelő konstrukciók:**																							
025	7F131	Telek jellegű befektetésekhez kapcsolódó hitelek																							
026	7F132	Befejezetlen, építés alatt álló ingatlanok finanszírozásásra nyújtott hitelek																							
027	7F14	**Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek**																							
028	7F141	Balloon és bullet törlesztésű hitelek																							

Egyéb tájékoztató adatok

			Adott negyedévi folyósítás				Ingatlan fedezettel biztosított állomány		Szindikált állomány a teljes finanszírozáson belül		Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték)			Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás - (nyilvántartási érték)		
			Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Folyósított összegek	Nem folyósított	Folyósított összegek	Nem folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen
029	7F21	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen														
030	7F211	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen														
031	7F2111	irodaház, kereskedelmi központ építése														
032	7F2112	szállodaépítés														
033	7F2113	lakópark, több lakás építése														
034	7F2114	ipari ingatlanok építése														
035	7F2115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek														
036	7F212	Ingatlanvásárlási hitelek összesen														
037	7F2121	irodaház, kereskedelmi központ vásárlása														
038	7F2122	szállodavásárlás														
039	7F2123	lakópark, több lakás vásárlása														
040	7F2124	ipari ingatlanok vásárlása														
041	7F2125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek														
042	7F213	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek														
043	7F214	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek														
044	7F215	Közműfejlesztési hitelek														
045	7F216	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek														
046	7F217	Telekommuninkációs fejlesztési hitelek														
047	7F218	Egyéb projekthitelek														
048	7F22	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen														
049	7F221	7F22-ből: Ingatlanfejlesztési hitelek összesen														
050	7F222	7F22-ből: Ingatlanvásárlási hitelek összesen														
051		**Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan**														
052	7F23	**Cash flow-t nem termelő konstrukciók:**														
053	7F231	Telek jellegű befektetésekhez kapcsolódó hitelek														
054	7F232	Befejezetlen, építés alatt álló ingatlanok finanszírozásásra nyújtott hitelek														
055	7F24	**Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek**														
056	7F241	Balloon és bullet törlesztésű hitelek														

Jelmagyarázat	
	Tilos

7G

Önálló zálogjog adatai

Nagyságrend: millió forint

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

7HT

A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Összesen

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Törlesztés		Tárgynegyedévben leírt tőkekövetelés		Tárgynegyedévben eladott teljesítő követelés			Tárgynegyedévben eladott nemteljesítő követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedévi záró állomány			Mód
			bruttó érték	nettó érték			Tárgynegyedévi törlesztés összesen	e) oszlopból: előtörlesztés	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár		db	bruttó érték	nettó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 = 1+3+4-5-7-9-12+15	18	19
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	h1	h2	h3	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	z
001	7HT1	Hitelek																			
002	7HT11	Jegybank																			
003	7HT12	Államháztartás																			
004	7HT121	ebből: központi kormányzat																			
005	7HT122	helyi önkormányzat																			
006	7HT13	Hitelintézetek																			
007	7HT14	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	7HT15	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	7HT1501	7HT15-ből: KKV																			
010	7HT1501	mikrovállalkozás																			
011	7HT1501	kisvállalkozás																			
012	7HT1501	középvállalkozás																			
013	7HT1502	7HT15-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
014	7HT1503	7HT15-ből: projektfinanszírozási hitel																			
015	7HT1503 1	7HT1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projektfinanszírozási hitel																			
016	7HT151	Forgóeszköz hitel																			
017	7HT152	Beruházási hitel																			
018	7HT153	Egyéb hitel																			
019	7HT16	Háztartások																			
020	7HT1601	7HT16-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
021	7HT1602	7HT16-ból: fogyasztási hitelek																			
022	7HT161	Háztartások - lakosság																			
023	7HT162	Háztartások - önálló vállalkozók																			
024	7HT17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
025	7HT18	Külföld																			

7HA

A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Forint

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Törlesztés		Tárgynegyedévben leírt tőkekövetelés		Tárgynegyedévben eladott teljesítő követelés			Tárgynegyedévben eladott nemteljesítő követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedévi záró állomány			Mód
			bruttó érték	nettó érték			Tárgynegyedévi törlesztés összesen	e) oszlopból: előtörlesztés	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár		db	bruttó érték	nettó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 = 1+3+4-5-7-9-12+15	18	19
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	h1	h2	h3	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	z
001	7HA1	Hitelek																			
002	7HA11	Jegybank																			
003	7HA12	Államháztartás																			
004	7HA121	ebből: központi kormányzat																			
005	7HA122	helyi önkormányzat																			
006	7HA13	Hitelintézetek																			
007	7HA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	7HA15	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	7HA1501	7HA15-ből: KKV																			
010	7HA1011	mikrovállalkozás																			
011	7HA1012	kisvállalkozás																			
012	7HA1013	középvállalkozás																			
013	7HA1502	7HA15-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
014	7HA1503	7HA15-ből: projektfinanszírozási hitel																			
015	7HA1503 1	7HA1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projektfinanszírozási hitel																			
016	7HA151	Forgóeszköz hitel																			
017	7HA152	Beruházási hitel																			
018	7HA153	Egyéb hitel																			
019	7HA16	Háztartások																			
020	7HA1601	7HA16-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
021	7HA1602	7HA16-ból: fogyasztási hitelek																			
022	7HA161	Háztartások - lakosság																			
023	7HA162	Háztartások - önálló vállalkozók																			
024	7HA17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
025	7HA18	Külföld																			

7HB

A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Deviza

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Törlesztés		Tárgynegyedévben leírt tőkekövetelés		Tárgynegyedévben eladott teljesítő követelés			Tárgynegyedévben eladott nemteljesítő követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedévi záró állomány			Mód
			bruttó érték	nettó érték			Tárgynegyedévi törlesztés összesen	e) oszlopból: előtörlesztés	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár		db	bruttó érték	nettó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 = 1+3+4-5-7-9-12+15	18	19
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	h1	h2	h3	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	z
001	7HB1	Hitelek																			
002	7HB11	Jegybank																			
003	7HB12	Államháztartás																			
004	7HB121	ebből: központi kormányzat																			
005	7HB122	helyi önkormányzat																			
006	7HB13	Hitelintézetek																			
007	7HB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	7HB15	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	7HB1501	7HB15-ből: KKV																			
010	7HB1011	mikrovállalkozás																			
011	7HB1012	kisvállalkozás																			
012	7HB1013	középvállalkozás																			
013	7HB1502	7HB15-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
014	7HB1503	7HB15-ből: projektfinanszírozási hitel																			
015	7HB1503 1	7HB1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projektfinanszírozási hitel																			
016	7HB151	Forgóeszköz hitel																			
017	7HB152	Beruházási hitel																			
018	7HB153	Egyéb hitel																			
019	7HB16	Háztartások																			
020	7HB1601	7HB16-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
021	7HB1602	7HB16-ból: fogyasztási hitelek																			
022	7HB161	Háztartások - lakosság																			
023	7HB162	Háztartások - önálló vállalkozók																			
024	7HB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
025	7HB18	Külföld																			

7I

A hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél		Konzorcium vezető	Konzorcium tagok	A konzorciális hitel		Szerződés-kötés időpontja	A hitel lejárata	A vonatkozási idő végén				A hitel deviza-neme	Mód
			Neve	Törzsszám a			teljes összege	hitelintézetre eső összege			a hitelintézet felé fennálló tartozás bruttó összege	Értékvesztéssel csökkentett (nettó) érték	a hitelintézet által rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelkeret	Céltaltalék		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	7I0	**Összesen**														
002	7I101	Ügyfél														
…	…	…														
100	7I199	Ügyfél														

Jelmagyarázat	
	Tilos

7J

A hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Zálogház		Az MNB által engedélyezett limit	Fennálló zálogkövetelés a tárgynegyedév végén	Zálogkövetelés biztosítéka				Fennálló zálogkövetelésekből lejárt zálogkövetelések a türelmi idő végéig	Kényszerértékesítési szakaszban a zálogházzal szembeni követelések		A Zálogházzal szemben fennálló egyéb követelések összege	Mód
			Neve	Törzsszáma			vagyonbiztosítás	jelzálog	óvadék	egyéb		a türelmi idő végétől az elszámolásig	ki nem egyenlített követelések		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	7J0	**Összesen**													
002	7J01	Zálogház													
…	…	…													
026	7J25	Zálogház													

Jelmagyarázat	
	Tilos

7K

Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	EUR alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		CHF alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		JPY alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		Összesen		
			darab	érték	darab	érték	darab	érték	darab	érték	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	**7K01**	**Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok**									
002	7K011	**Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon**									
003	7K0111	Tőkerész									
004	7K0112	Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség									
005	7K012	**Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon**									
006	7K0121	Tőkerész									
007	7K0122	Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség									
008	7K013	**Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege**									
009	7K0131	Tőkerész									
010	7K0132	Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamatjellegű díj vagy									
011	7K014	**Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség**									
012	7K02	Tárgyhavi kamattámogatás közszférában dolgozóknak									
013	**7K1**	**Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya**									
014	7K21	Folyósítás (tárgyhavi mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség nélkül)									
015	7K211	Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás									
016	7K22	Kamat tőkésítése (közszférában dolgozó esetén az állami kamattámogatás nélküli összeg)									
017	7K23	Törlesztés									
018	7K24	Ütemezett törlesztés									
019	7K25	Előtörlesztés									
020	7K26	Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés									
021	7K261	a) 90 napot meghaladó fizetési késedelem miatti felmondás									
022	7K262	b) fedezeti ingatlannal szemben megindított végrehajtás miatti									
023	7K27	Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege									
024	**7K3**	**Gyűjtőszámlahitel záróállománya**									
025	7K4	Gyűjtőszámlahitelhez kapcsolódó értékvesztés állománya									
026	7K5	Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya aktuális árfolyamon									
027	7K6	Devizakölcsönökhöz kapcsolódó értékvesztés állománya									
028	**7K7**	**A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok**									
029	7K711	Legfeljebb 90 nap hátralékkal rendelkező követelés									
030	7K712	90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés									
031	7K72	Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke a követelés erejéig									
032	7K8	Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya									
033	**7K9**	**Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok**									
034	7K91	Készfizető kezesség érvényesítése									
035	7K92	Egyszerű kezesség érvényesítése									

Jelmagyarázat	
	Tilos

L5

A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A hitelező által a kvótarendszer fennállása alatt kezdeményezett kényszerértékesítésekből a ténylegesen kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok			A hitelező által a kvótarendszer fennállása előtt vagy azt követően kezdeményezett értékesítésekből a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok			A Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt lakóingatlanok			Az adós által értékesített fedezeti lakóingatlanok			Azok az értékesített fedezeti lakóingatlanok, melyek értékesítésébe az intézmény zálogjogosultként kapcsolódott be			Mód
			száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	z
001	L51	ÖSSZESEN																
002	L5101	Budapest																
003	L5102	Bács-Kiskun megye																
004	L5103	Baranya megye																
005	L5104	Békés megye																
006	L5105	Borsod-Abaúj-Zemplén megye																
007	L5106	Csongrád megye																
008	L5107	Fejér megye																
009	L5108	Győr-Moson-Sopron megye																
010	L5109	Hajdú-Bihar megye																
011	L5110	Heves megye																
012	L5111	Jász-Nagykun-Szolnok megye																
013	L5112	Komárom-Esztergom megye																
014	L5113	Nógrád megye																
015	L5114	Pest megye (Budapest nélkül)																
016	L5115	Somogy megye																
017	L5116	Szabolcs-Szatmár-Bereg																
018	L5117	Tolna megye																
019	L5118	Vas megye																
020	L5119	Veszprém megye																
021	L5120	Zala megye																

NPET

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+…+6	3	4	5	6	7	8=9+…+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPET1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPET11	Jegybank																		
003	NPET12	Államháztartás																		
004	NPET121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPET122	helyi önkormányzat																		
006	NPET13	Hitelintézetek																		
007	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPET16	Külföld																		
010	NPET2	**Hitelek és betétek**																		
011	NPET21	Jegybank																		
012	NPET22	Államháztartás																		
013	NPET221	ebből központi kormányzat																		
014	NPET222	helyi önkormányzat																		
015	NPET23	Hitelintézetek																		
016	NPET24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPET25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPET2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPET25011	mikrovállalkozás																		
020	NPET25012	kisvállalkozás																		
021	NPET25013	középvállalkozás																		
022	NPET2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPET2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPET25031	NPET2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPET251	Forgóeszközhitel																		
026	NPET252	Beurházási hitel																		
027	NPET253	Egyéb hitel																		
028	NPET26	Háztartások																		
029	NPET2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPET2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPET261	Lakosság																		
032	NPET262	Önálló vállalkozók																		
033	NPET27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPET28	Külföld																		
035	NPET3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPET1+NPET2)**																		
036	NPET4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPET5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPET6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPET7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPET

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPET

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

NPEA

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+…+6	3	4	5	6	7	8=9+…+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPEA1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPEA11	Jegybank																		
003	NPEA12	Államháztartás																		
004	NPEA121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEA122	helyi önkormányzat																		
006	NPEA13	Hitelintézetek																		
007	NPEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEA15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEA16	Külföld																		
010	NPEA2	**Hitelek és betétek**																		
011	NPEA21	Jegybank																		
012	NPEA22	Államháztartás																		
013	NPEA221	ebből központi kormányzat																		
014	NPEA222	helyi önkormányzat																		
015	NPEA23	Hitelintézetek																		
016	NPEA24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEA25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEA2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEA25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEA25012	kisvállalkozás																		
021	NPEA25013	középvállalkozás																		
022	NPEA2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPEA2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEA25031	NPEA2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPEA251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEA252	Beurházási hitel																		
027	NPEA253	Egyéb hitel																		
028	NPEA26	Háztartások																		
029	NPEA2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEA2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEA261	Lakosság																		
032	NPEA262	Önálló vállalkozók																		
033	NPEA27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPEA28	Külföld																		
035	NPEA3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN**																		
036	NPEA4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPEA5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPEA6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPEA7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEA4+NPEA5+NPEA6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEA

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPEA

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

NPEB

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+…+6	3	4	5	6	7	8=9+…+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPEB1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPEB11	Jegybank																		
003	NPEB12	Államháztartás																		
004	NPEB121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEB122	helyi önkormányzat																		
006	NPEB13	Hitelintézetek																		
007	NPEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEB15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEB16	Külföld																		
010	NPEB2	**Hitelek és betétek**																		
011	NPEB21	Jegybank																		
012	NPEB22	Államháztartás																		
013	NPEB221	ebből központi kormányzat																		
014	NPEB222	helyi önkormányzat																		
015	NPEB23	Hitelintézetek																		
016	NPEB24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEB25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEB2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEB25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEB25012	kisvállalkozás																		
021	NPEB25013	középvállalkozás																		
022	NPEB2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPEB2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEB25031	NPEB2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPEB251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEB252	Beurházási hitel																		
027	NPEB253	Egyéb hitel																		
028	NPEB26	Háztartások																		
029	NPEB2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEB2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEB261	Lakosság																		
032	NPEB262	Önálló vállalkozók																		
033	NPEB27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPEB28	Külföld																		
035	NPEB3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN**																		
036	NPEB4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPEB5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPEB6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPEB7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEB4+NPEB5+NPEB6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEB

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPEB

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

NPEC

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+…+6	3	4	5	6	7	8=9+…+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPEC1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPEC11	Jegybank																		
003	NPEC12	Államháztartás																		
004	NPEC121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEC122	helyi önkormányzat																		
006	NPEC13	Hitelintézetek																		
007	NPEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEC15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEC16	Külföld																		
010	NPEC2	**Hitelek és betétek**																		
011	NPEC21	Jegybank																		
012	NPEC22	Államháztartás																		
013	NPEC221	ebből központi kormányzat																		
014	NPEC222	helyi önkormányzat																		
015	NPEC23	Hitelintézetek																		
016	NPEC24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEC25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEC2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEC25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEC25012	kisvállalkozás																		
021	NPEC25013	középvállalkozás																		
022	NPEC2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPEC2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEC25031	NPEC2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPEC251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEC252	Beurházási hitel																		
027	NPEC253	Egyéb hitel																		
028	NPEC26	Háztartások																		
029	NPEC2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEC2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEC261	Lakosság																		
032	NPEC262	Önálló vállalkozók																		
033	NPEC27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPEC28	Külföld																		
035	NPEC3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN**																		
036	NPEC4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPEC5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPEC6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPEC7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEC4+NPEC5+NPEC6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEC

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPEC

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

NPED

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+…+6	3	4	5	6	7	8=9+…+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPED1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPED11	Jegybank																		
003	NPED12	Államháztartás																		
004	NPED121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPED122	helyi önkormányzat																		
006	NPED13	Hitelintézetek																		
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPED16	Külföld																		
010	NPED2	**Hitelek és betétek**																		
011	NPED21	Jegybank																		
012	NPED22	Államháztartás																		
013	NPED221	ebből központi kormányzat																		
014	NPED222	helyi önkormányzat																		
015	NPED23	Hitelintézetek																		
016	NPED24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPED25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPED2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPED25011	mikrovállalkozás																		
020	NPED25012	kisvállalkozás																		
021	NPED25013	középvállalkozás																		
022	NPED2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPED2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPED25031	NPED2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPED251	Forgóeszközhitel																		
026	NPED252	Beurházási hitel																		
027	NPED253	Egyéb hitel																		
028	NPED26	Háztartások																		
029	NPED2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPED2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPED261	Lakosság																		
032	NPED262	Önálló vállalkozók																		
033	NPED27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPED28	Külföld																		
035	NPED3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN**																		
036	NPED4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPED5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPED6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPED7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPED4+NPED5+NPED6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPED

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPED

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

FBET

Átstrukturált hitelek - Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek									
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBET1	**Átstrukturált hitelek összesen**																
002	FBET11	Jegybank																
003	FBET12	Államháztartás																
004	FBET121	ebből: központi kormányzat																
005	FBET122	helyi önkormányzat																
006	FBET13	Hitelintézetek																
007	FBET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBET15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBET1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBET15011	mikrovállalkozás																
011	FBET15012	kisvállalkozás																
012	FBET15013	középvállalkozás																
013	FBET1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBET1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBET15031	FBET1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBET151	Forgóeszközhitel																
017	FBET152	Beurházási hitel																
018	FBET153	Egyéb hitel																
019	FBET16	Háztartások																
020	FBET1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBET1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBET161	Lakosság																
023	FBET162	Önálló vállalkozók																
024	FBET17	Háztartásokat segítő non-profit																
025	FBET18	Külföld																

FBET

Átstrukturált hitelek - Összesen (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek							
	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+2	19	20	21	22	23=24+…+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBET

Átstrukturált hitelek - Összesen (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig														Mód
	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek								
		Fizetési késedelem					Fizetési késedelem							
			a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint						
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
31=32+37	32=33+…+3	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44	45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

FBEA

Átstrukturált hitelek - Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek									
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBEA1	**Átstrukturált hitelek összesen**																
002	FBEA11	Jegybank																
003	FBEA12	Államháztartás																
004	FBEA121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEA122	helyi önkormányzat																
006	FBEA13	Hitelintézetek																
007	FBEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEA15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEA1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEA15011	mikrovállalkozás																
011	FBEA15012	kisvállalkozás																
012	FBEA15013	középvállalkozás																
013	FBEA1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBEA1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEA15031	FBEA1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBEA151	Forgóeszközhitel																
017	FBEA152	Beurházási hitel																
018	FBEA153	Egyéb hitel																
019	FBEA16	Háztartások																
020	FBEA1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEA1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEA161	Lakosság																
023	FBEA162	Önálló vállalkozók																
024	FBEA17	Háztartásokat segítő non-profit																
025	FBEA18	Külföld																

FBEA

Átstrukturált hitelek - Forint (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek							
	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+2	19	20	21	22	23=24+…+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBEA

Átstrukturált hitelek - Forint (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig															Mód
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek									
	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem								
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
31=32+37	32=33+…+3	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44		45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7		z

FBEB

Átstrukturált hitelek - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek									
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBEB1	**Átstrukturált hitelek összesen**																
002	FBEB11	Jegybank																
003	FBEB12	Államháztartás																
004	FBEB121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEB122	helyi önkormányzat																
006	FBEB13	Hitelintézetek																
007	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEB1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEB15011	mikrovállalkozás																
011	FBEB15012	kisvállalkozás																
012	FBEB15013	középvállalkozás																
013	FBEB1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBEB1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEB15031	FBEB1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBEB151	Forgóeszközhitel																
017	FBEB152	Beurházási hitel																
018	FBEB153	Egyéb hitel																
019	FBEB16	Háztartások																
020	FBEB1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEB1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEB161	Lakosság																
023	FBEB162	Önálló vállalkozók																
024	FBEB17	Háztartásokat segítő non-profit																
025	FBEB18	Külföld																

FBEB

Átstrukturált hitelek - Euro (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek							
	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+2	19	20	21	22	23=24+…+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBEB

Átstrukturált hitelek - Euro (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig														Mód
	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek								
		Fizetési késedelem					Fizetési késedelem							
			a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint						
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
31=32+37	32=33+…+3	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44	45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

FBEC

Átstrukturált hitelek - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek									
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBEC1	**Átstrukturált hitelek összesen**																
002	FBEC11	Jegybank																
003	FBEC12	Államháztartás																
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEC122	helyi önkormányzat																
006	FBEC13	Hitelintézetek																
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEC15011	mikrovállalkozás																
011	FBEC15012	kisvállalkozás																
012	FBEC15013	középvállalkozás																
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBEC151	Forgóeszközhitel																
017	FBEC152	Beurházási hitel																
018	FBEC153	Egyéb hitel																
019	FBEC16	Háztartások																
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEC161	Lakosság																
023	FBEC162	Önálló vállalkozók																
024	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit																
025	FBEC18	Külföld																

FBEC

Átstrukturált hitelek - Svájci frank (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek							
	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+2	19	20	21	22	23=24+…+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBEC

Átstrukturált hitelek - Svájci frank (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig															Mód
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek									
	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem								
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
31=32+37	32=33+…+3	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44		45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7		z

FBED

Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek									
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBED1	**Átstrukturált hitelek összesen**																
002	FBED11	Jegybank																
003	FBED12	Államháztartás																
004	FBED121	ebből: központi kormányzat																
005	FBED122	helyi önkormányzat																
006	FBED13	Hitelintézetek																
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBED15011	mikrovállalkozás																
011	FBED15012	kisvállalkozás																
012	FBED15013	középvállalkozás																
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBED151	Forgóeszközhitel																
017	FBED152	Beurházási hitel																
018	FBED153	Egyéb hitel																
019	FBED16	Háztartások																
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBED161	Lakosság																
023	FBED162	Önálló vállalkozók																
024	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit																
025	FBED18	Külföld																

FBED

Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek							
	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+2	19	20	21	22	23=24+…+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBED

Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek								
	Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Fizetési késedelem							
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
31=32+37	32=33+…+3	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44	45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

8C

Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése		Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével			Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)			Értékvesztés felhasználás			Egyéb változás (+) növekedés / (-) csökkenés	Értékvesztés változása összesen (b+c-d-e-f-g-h-i-j-k-l+m)	Értékvesztés záró állománya (a+n)	Árfolyamnyereség (kiemelés "r" és "i" oszlopból)	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Mód.
				Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Könyv szerinti értéken felül értékesített eszköz miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Könyv szerinti értéken felül értékesített eszköz miatt	Egyéb ok miatt	Követelés értékesítés miatt	Követelés leírás miatt	Követelés elengedés miatt						
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z
001	8C1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																		
002	8C11	Jegybank																		
003	8C12	Államháztartás																		
004	8C121	8C12-ből: központi kormányzat																		
005	8C122	8C12-ből: helyi önkormányzat																		
006	8C13	Hitelintézetek																		
007	8C14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	8C15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	8C16	Külföld																		
010	8C2	**Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok**																		
011	8C3	**Hitelek és bankközi betétek**																		
012	8C31	Jegybank																		
013	8C32	Államháztartás																		
014	8C321	8C32-ből: központi kormányzat																		
015	8C322	8C32-ből: helyi önkormányzat																		
016	8C33	Hitelintézetek																		
017	8C34	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
018	8C35	Nem pénzügyi vállalatok																		
019	8C3501	8C35-ből: KKV																		
020	8C35011	mikrovállalkozás																		
021	8C35012	kisvállalkozás																		
022	8C35013	középvállalkozás																		
023	8C3502	8C35-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitelek																		
024	8C3503	8C35-ből: projekthitel																		
025	8C35031	8C3503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
026	8C351	Forgóeszköz hitel																		
027	8C352	Beruházási hitel																		
028	8C353	Egyéb hitel																		
029	8C36	Háztartások																		
030	8C3601	8C36-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
031	8C3602	8C36-ból: fogyasztási hitelek																		
032	8C361	Lakosság																		
033	8C362	Önálló vállalkozók																		
034	8C37	Háztartásokat segítő non-profit																		
035	8C38	Külföld																		
036	8C4	**Egyéb követelések**																		
037	8C5	**Egyéb eszközök**																		
038	8C6	**ÖSSZESEN**																		

8D

Céltartalék változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Árfolyam veszteség (kiemelés "b" oszlopból)	Visszaírás	d) oszlopból felhasználás		Árfolyam nyereség (kiemelés "d" oszlopból)	Záró állomány	Mód.
							értékvesztéshez	egyéb veszteséghez			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	8D1	**Céltartalékok összesen**									
002	8D11	Hitelnyújtási elkötelezettségek									
003	8D12	Pénzügyi garanciavállalások									
004	8D13	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások									
005	8D14	Peres ügyekre képzett céltartalék									
006	8D15	Származtatott ügyletekre képzett céltartalék									
007	8D16	Egyéb									

8PBF

Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AA

Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AA1	Kamatozó eszközök														
002	9AA111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AA112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AA131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AA132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AA141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AA2	Kamatozó források														
011	9AA211	Bankközi betétek - fix														
012	9AA212	Bankközi betétek - változó														
013	9AA221	Betétek - fix														
014	9AA222	Betétek - változó														
015	9AA231	Felvett hitelek - fix														
016	9AA232	Felvett hitelek - változó														
017	9AA241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AA242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AA251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AA3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AA4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AA411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AA412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AA421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AA422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AA431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AA432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AA441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AA442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AA451	Garanciák - fix														
032	9AA452	Garanciák - változó														
033	9AA461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AA462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AA511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AA512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AA521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AA522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AA531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AA532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AA541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AA551	Garanciák - fix														
045	9AA552	Garanciák - változó														
046	9AA561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AA562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AA61	Nettó pozíció														
049	9AA62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AA711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AA712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AA721	Garanciák - fix														
054	9AA722	Garanciák - változó														
055	9AA731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AA732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AB

Kamatkockázat elemzés (EUR)

Nagyságrend: ezer EUR

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AB1	Kamatozó eszközök														
002	9AB111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AB112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AB121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AB122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AB131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AB132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AB141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AB142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AB2	Kamatozó források														
011	9AB211	Bankközi betétek - fix														
012	9AB212	Bankközi betétek - változó														
013	9AB221	Betétek - fix														
014	9AB222	Betétek - változó														
015	9AB231	Felvett hitelek - fix														
016	9AB232	Felvett hitelek - változó														
017	9AB241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AB242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AB251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AB252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AB3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AB4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AB411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AB412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AB421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AB422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AB431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AB432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AB441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AB442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AB451	Garanciák - fix														
032	9AB452	Garanciák - változó														
033	9AB461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AB462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AB5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AB511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AB512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AB521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AB522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AB531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AB532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AB541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AB542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AB551	Garanciák - fix														
045	9AB552	Garanciák - változó														
046	9AB561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AB562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AB61	Nettó pozíció														
049	9AB62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AB7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AB711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AB712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AB721	Garanciák - fix														
054	9AB722	Garanciák - változó														
055	9AB731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AB732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AC

Kamatkockázat elemzés (USD)

Nagyságrend: ezer USD

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AC1	Kamatozó eszközök														
002	9AC111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AC112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AC121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AC122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AC131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AC132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AC141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AC142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AC2	Kamatozó források														
011	9AC211	Bankközi betétek - fix														
012	9AC212	Bankközi betétek - változó														
013	9AC221	Betétek - fix														
014	9AC222	Betétek - változó														
015	9AC231	Felvett hitelek - fix														
016	9AC232	Felvett hitelek - változó														
017	9AC241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AC242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AC251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AC252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AC3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AC4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AC411	Kamatlábszerződések - fix														
024	9AC412	Kamatlábszerződések - változó														
025	9AC421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AC422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AC431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AC432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AC441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AC442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AC451	Garanciák - fix														
032	9AC452	Garanciák - változó														
033	9AC461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AC462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AC5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AC511	Kamatlábszerződések - fix														
037	9AC512	Kamatlábszerződések - változó														
038	9AC521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AC522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AC531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AC532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AC541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AC542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AC551	Garanciák - fix														
045	9AC552	Garanciák - változó														
046	9AC561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AC562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AC61	Nettó pozíció														
049	9AC62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AC7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AC711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AC712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AC721	Garanciák - fix														
054	9AC722	Garanciák - változó														
055	9AC731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AC732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AD

Kamatkockázat elemzés (CHF)

Nagyságrend: ezer CHF

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AD1	Kamatozó eszközök														
002	9AD111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AD112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AD121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AD122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AD131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AD132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AD141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AD142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AD2	Kamatozó források														
011	9AD211	Bankközi betétek - fix														
012	9AD212	Bankközi betétek - változó														
013	9AD221	Betétek - fix														
014	9AD222	Betétek - változó														
015	9AD231	Felvett hitelek - fix														
016	9AD232	Felvett hitelek - változó														
017	9AD241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AD242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AD251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AD252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AD3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AD4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AD411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AD412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AD421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AD422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AD431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AD432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AD441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AD442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AD451	Garanciák - fix														
032	9AD452	Garanciák - változó														
033	9AD461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AD462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AD5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AD511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AD512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AD521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AD522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AD531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AD532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AD541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AD542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AD551	Garanciák - fix														
045	9AD552	Garanciák - változó														
046	9AD561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AD562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AD61	Nettó pozíció														
049	9AD62	Kummulált nettó pozíció														
050	9AD7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AD711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AD712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AD721	Garanciák - fix														
054	9AD722	Garanciák - változó														
055	9AD731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AD732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AE

Kamatkockázat elemzés (GBP)

Nagyságrend: ezer GBP

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AE1	Kamatozó eszközök														
002	9AE111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AE112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AE121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AE122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AE131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AE132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AE141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AE142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AE2	Kamatozó források														
011	9AE211	Bankközi betétek - fix														
012	9AE212	Bankközi betétek - változó														
013	9AE221	Betétek - fix														
014	9AE222	Betétek - változó														
015	9AE231	Felvett hitelek - fix														
016	9AE232	Felvett hitelek - változó														
017	9AE241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AE242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AE251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AE252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AE3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AE4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AE411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AE412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AE421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AE422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AE431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AE432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AE441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AE442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AE451	Garanciák - fix														
032	9AE452	Garanciák - változó														
033	9AE461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AE462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AE5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AE511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AE512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AE521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AE522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AE531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AE532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AE541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AE542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AE551	Garanciák - fix														
045	9AE552	Garanciák - változó														
046	9AE561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AE562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AE61	Nettó pozíció														
049	9AE62	Kummulált nettó pozíció														
050	9AE7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AE711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AE712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AE721	Garanciák - fix														
054	9AE722	Garanciák - változó														
055	9AE731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AE732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AF

Kamatkockázat elemzés (JPY)

Nagyságrend: millió JPY

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AF1	Kamatozó eszközök														
002	9AF111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AF112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AF121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AF122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AF131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AF132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AF141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AF142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AF2	Kamatozó források														
011	9AF211	Bankközi betétek - fix														
012	9AF212	Bankközi betétek - változó														
013	9AF221	Betétek - fix														
014	9AF222	Betétek - változó														
015	9AF231	Felvett hitelek - fix														
016	9AF232	Felvett hitelek - változó														
017	9AF241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AF242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AF251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AF252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AF3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AF4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AF411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AF412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AF421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AF422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AF431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AF432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AF441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AF442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AF451	Garanciák - fix														
032	9AF452	Garanciák - változó														
033	9AF461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AF462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AF5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AF511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AF512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AF521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AF522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AF531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AF532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AF541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AF542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AF551	Garanciák - fix														
045	9AF552	Garanciák - változó														
046	9AF561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AF562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AF61	Nettó pozíció														
049	9AF62	Kummulált nettó pozíció														
050	9AF7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AF711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AF712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AF721	Garanciák - fix														
054	9AF722	Garanciák - változó														
055	9AF731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AF732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AG1

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

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AG10	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)														
002	9AG11	Kamatozó eszközök														
003	9AG1111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
004	9AG1112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
005	9AG1121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
006	9AG1122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
007	9AG1131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
008	9AG1132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
009	9AG1141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
010	9AG1142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
011	9AG12	Kamatozó források														
012	9AG1211	Bankközi betétek - fix														
013	9AG1212	Bankközi betétek - változó														
014	9AG1221	Betétek - fix														
015	9AG1222	Betétek - változó														
016	9AG1231	Felvett hitelek - fix														
017	9AG1232	Felvett hitelek - változó														
018	9AG1241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
019	9AG1242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
020	9AG1251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
021	9AG1252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
022	9AG13	Különbség (eszközök - források)														
023	9AG14	Mérlegen kívüli követelések														
024	9AG1411	Kamatláb szerződések - fix														
025	9AG1412	Kamatláb szerződések - változó														
026	9AG1421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
027	9AG1422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
028	9AG1431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
029	9AG1432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
030	9AG1441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
031	9AG1442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
032	9AG1451	Garanciák - fix														
033	9AG1452	Garanciák - változó														
034	9AG1461	Akkreditívek, egyéb - fix														
035	9AG1462	Akkreditívek, egyéb - változó														
036	9AG15	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
037	9AG1511	Kamatláb szerződések - fix														
038	9AG1512	Kamatláb szerződések - változó														
039	9AG1521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
040	9AG1522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
041	9AG1531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
042	9AG1532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
043	9AG1541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
044	9AG1542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
045	9AG1551	Garanciák - fix														
046	9AG1552	Garanciák - változó														
047	9AG1561	Akkreditívek, egyéb - fix														
048	9AG1562	Akkreditívek, egyéb - változó														
049	9AG161	Nettó pozíció														
050	9AG162	Kummulált nettó pozíció														
051	9AG17	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
052	9AG1711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
053	9AG1712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
054	9AG1721	Garanciák - fix														
055	9AG1722	Garanciák - változó														
056	9AG1731	Akkreditívek, egyéb - fix														
057	9AG1732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AG2

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

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AG20	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)														
002	9AG21	Kamatozó eszközök														
003	9AG2111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
004	9AG2112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
005	9AG2121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
006	9AG2122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
007	9AG2131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
008	9AG2132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
009	9AG2141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
010	9AG2142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
011	9AG22	Kamatozó források														
012	9AG2211	Bankközi betétek - fix														
013	9AG2212	Bankközi betétek - változó														
014	9AG2221	Betétek - fix														
015	9AG2222	Betétek - változó														
016	9AG2231	Felvett hitelek - fix														
017	9AG2232	Felvett hitelek - változó														
018	9AG2241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
019	9AG2242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
020	9AG2251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
021	9AG2252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
022	9AG23	Különbség (eszközök - források)														
023	9AG24	Mérlegen kívüli követelések														
024	9AG2411	Kamatláb szerződések - fix														
025	9AG2412	Kamatláb szerződések - változó														
026	9AG2421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
027	9AG2422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
028	9AG2431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
029	9AG2432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
030	9AG2441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
031	9AG2442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
032	9AG2451	Garanciák - fix														
033	9AG2452	Garanciák - változó														
034	9AG2461	Akkreditívek, egyéb - fix														
035	9AG2462	Akkreditívek, egyéb - változó														
036	9AG25	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
037	9AG2511	Kamatláb szerződések - fix														
038	9AG2512	Kamatláb szerződések - változó														
039	9AG2521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
040	9AG2522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
041	9AG2531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
042	9AG2532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
043	9AG2541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
044	9AG2542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
045	9AG2551	Garanciák - fix														
046	9AG2552	Garanciák - változó														
047	9AG2561	Akkreditívek, egyéb - fix														
048	9AG2562	Akkreditívek, egyéb - változó														
049	9AG261	Nettó pozíció														
050	9AG262	Kummulált nettó pozíció														
051	9AG27	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
052	9AG2711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
053	9AG2712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
054	9AG2721	Garanciák - fix														
055	9AG2722	Garanciák - változó														
056	9AG2731	Akkreditívek, egyéb - fix														
057	9AG2732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AG3

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

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AG30	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)														
002	9AG31	Kamatozó eszközök														
003	9AG3111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
004	9AG3112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
005	9AG3121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
006	9AG3122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
007	9AG3131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
008	9AG3132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
009	9AG3141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
010	9AG3142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
011	9AG32	Kamatozó források														
012	9AG3211	Bankközi betétek - fix														
013	9AG3212	Bankközi betétek - változó														
014	9AG3221	Betétek - fix														
015	9AG3222	Betétek - változó														
016	9AG3231	Felvett hitelek - fix														
017	9AG3232	Felvett hitelek - változó														
018	9AG3241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
019	9AG3242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
020	9AG3251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
021	9AG3252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
022	9AG33	Különbség (eszközök - források)														
023	9AG34	Mérlegen kívüli követelések														
024	9AG3411	Kamatláb szerződések - fix														
025	9AG3412	Kamatláb szerződések - változó														
026	9AG3421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
027	9AG3422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
028	9AG3431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
029	9AG3432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
030	9AG3441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
031	9AG3442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
032	9AG3451	Garanciák - fix														
033	9AG3452	Garanciák - változó														
034	9AG3461	Akkreditívek, egyéb - fix														
035	9AG3462	Akkreditívek, egyéb - változó														
036	9AG35	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
037	9AG3511	Kamatláb szerződések - fix														
038	9AG3512	Kamatláb szerződések - változó														
039	9AG3521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
040	9AG3522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
041	9AG3531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
042	9AG3532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
043	9AG3541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
044	9AG3542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
045	9AG3551	Garanciák - fix														
046	9AG3552	Garanciák - változó														
047	9AG3561	Akkreditívek, egyéb - fix														
048	9AG3562	Akkreditívek, egyéb - változó														
049	9AG361	Nettó pozíció														
050	9AG362	Kummulált nettó pozíció														
051	9AG37	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
052	9AG3711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
053	9AG3712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
054	9AG3721	Garanciák - fix														
055	9AG3722	Garanciák - változó														
056	9AG3731	Akkreditívek, egyéb - fix														
057	9AG3732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AG4

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

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AG40	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)														
002	9AG41	Kamatozó eszközök														
003	9AG4111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
004	9AG4112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
005	9AG4121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
006	9AG4122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
007	9AG4131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
008	9AG4132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
009	9AG4141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
010	9AG4142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
011	9AG42	Kamatozó források														
012	9AG4211	Bankközi betétek - fix														
013	9AG4212	Bankközi betétek - változó														
014	9AG4221	Betétek - fix														
015	9AG4222	Betétek - változó														
016	9AG4231	Felvett hitelek - fix														
017	9AG4232	Felvett hitelek - változó														
018	9AG4241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
019	9AG4242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
020	9AG4251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
021	9AG4252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
022	9AG43	Különbség (eszközök - források)														
023	9AG44	Mérlegen kívüli követelések														
024	9AG4411	Kamatláb szerződések - fix														
025	9AG4412	Kamatláb szerződések - változó														
026	9AG4421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
027	9AG4422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
028	9AG4431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
029	9AG4432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
030	9AG4441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
031	9AG4442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
032	9AG4451	Garanciák - fix														
033	9AG4452	Garanciák - változó														
034	9AG4461	Akkreditívek, egyéb - fix														
035	9AG4462	Akkreditívek, egyéb - változó														
036	9AG45	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
037	9AG4511	Kamatláb szerződések - fix														
038	9AG4512	Kamatláb szerződések - változó														
039	9AG4521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
040	9AG4522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
041	9AG4531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
042	9AG4532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
043	9AG4541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
044	9AG4542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
045	9AG4551	Garanciák - fix														
046	9AG4552	Garanciák - változó														
047	9AG4561	Akkreditívek, egyéb - fix														
048	9AG4562	Akkreditívek, egyéb - változó														
049	9AG461	Nettó pozíció														
050	9AG462	Kummulált nettó pozíció														
051	9AG47	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
052	9AG4711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
053	9AG4712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
054	9AG4721	Garanciák - fix														
055	9AG4722	Garanciák - változó														
056	9AG4731	Akkreditívek, egyéb - fix														
057	9AG4732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AG5

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

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AG50	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)														
002	9AG51	Kamatozó eszközök														
003	9AG5111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
004	9AG5112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
005	9AG5121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
006	9AG5122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
007	9AG5131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
008	9AG5132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
009	9AG5141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
010	9AG5142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
011	9AG52	Kamatozó források														
012	9AG5211	Bankközi betétek - fix														
013	9AG5212	Bankközi betétek - változó														
014	9AG5221	Betétek - fix														
015	9AG5222	Betétek - változó														
016	9AG5231	Felvett hitelek - fix														
017	9AG5232	Felvett hitelek - változó														
018	9AG5241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
019	9AG5242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
020	9AG5251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
021	9AG5252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
022	9AG53	Különbség (eszközök - források)														
023	9AG54	Mérlegen kívüli követelések														
024	9AG5411	Kamatláb szerződések - fix														
025	9AG5412	Kamatláb szerződések - változó														
026	9AG5421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
027	9AG5422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
028	9AG5431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
029	9AG5432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
030	9AG5441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
031	9AG5442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
032	9AG5451	Garanciák - fix														
033	9AG5452	Garanciák - változó														
034	9AG5461	Akkreditívek, egyéb - fix														
035	9AG5462	Akkreditívek, egyéb - változó														
036	9AG55	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
037	9AG5511	Kamatláb szerződések - fix														
038	9AG5512	Kamatláb szerződések - változó														
039	9AG5521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
040	9AG5522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
041	9AG5531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
042	9AG5532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
043	9AG5541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
044	9AG5542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
045	9AG5551	Garanciák - fix														
046	9AG5552	Garanciák - változó														
047	9AG5561	Akkreditívek, egyéb - fix														
048	9AG5562	Akkreditívek, egyéb - változó														
049	9AG561	Nettó pozíció														
050	9AG562	Kummulált nettó pozíció														
051	9AG57	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
052	9AG5711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
053	9AG5712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
054	9AG5721	Garanciák - fix														
055	9AG5722	Garanciák - változó														
056	9AG5731	Akkreditívek, egyéb - fix														
057	9AG5732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AG6

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

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó													
			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	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AG60	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)														
002	9AG61	Kamatozó eszközök														
003	9AG6111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
004	9AG6112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
005	9AG6121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
006	9AG6122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
007	9AG6131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
008	9AG6132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
009	9AG6141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
010	9AG6142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
011	9AG62	Kamatozó források														
012	9AG6211	Bankközi betétek - fix														
013	9AG6212	Bankközi betétek - változó														
014	9AG6221	Betétek - fix														
015	9AG6222	Betétek - változó														
016	9AG6231	Felvett hitelek - fix														
017	9AG6232	Felvett hitelek - változó														
018	9AG6241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
019	9AG6242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
020	9AG6251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
021	9AG6252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
022	9AG63	Különbség (eszközök - források)														
023	9AG64	Mérlegen kívüli követelések														
024	9AG6411	Kamatláb szerződések - fix														
025	9AG6412	Kamatláb szerződések - változó														
026	9AG6421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
027	9AG6422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
028	9AG6431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
029	9AG6432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
030	9AG6441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
031	9AG6442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
032	9AG6451	Garanciák - fix														
033	9AG6452	Garanciák - változó														
034	9AG6461	Akkreditívek, egyéb - fix														
035	9AG6462	Akkreditívek, egyéb - változó														
036	9AG65	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
037	9AG6511	Kamatláb szerződések - fix														
038	9AG6512	Kamatláb szerződések - változó														
039	9AG6521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
040	9AG6522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
041	9AG6531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
042	9AG6532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
043	9AG6541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
044	9AG6542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
045	9AG6551	Garanciák - fix														
046	9AG6552	Garanciák - változó														
047	9AG6561	Akkreditívek, egyéb - fix														
048	9AG6562	Akkreditívek, egyéb - változó														
049	9AG661	Nettó pozíció														
050	9AG662	Kummulált nettó pozíció														
051	9AG67	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
052	9AG6711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
053	9AG6712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
054	9AG6721	Garanciák - fix														
055	9AG6722	Garanciák - változó														
056	9AG6731	Akkreditívek, egyéb - fix														
057	9AG6732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9D

Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	9D01	Nem névre szóló betét					
002	9D02	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél					
003	9D021	ebből: ügyfélkövetelés					
004	9D022	ebből: ügyfél-kötelezettség					
005	9D03	Összes ügyfél-átvilágítás					
006	9D031	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
007	9D032	Fokozott ügyfél átvilágítás					
008	9D0321	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
009	9D033	Normál ügyfél átvilágítás					
010	9D0331	ebből: kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás					
011	9D041	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
012	9D042	Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
013	9D043	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
014	9D044	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
015	9D0451	Saját pénzváltás miatti átvilágítás					
016	9D0452	Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás					
017	9D0461	Saját zálogtevékenység miatti					
018	9D0462	Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
019	9D047	Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás					
020	9D051	Stabilitás Megtakarítási Számla nyitás					
021	9D052	Stabilitás Megtakarítási Számla					
022	9D061	Saját bejelentések					
023	9D062	Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek					
024	9D071	Bejelentésekből 2/4 napra felfüggesztett tranzakciók					
025	9D072	Pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések					
026	9D08	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
027	9D09	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentések					
028	9D101	Terrorista listák alapján zárolt					
029	9D102	Szankciós listák alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat	
	Tilos

9FA

Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I

Nagyságrend: darab

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügyek darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																				Összesen	Mód
			Állami támogatás	Árfolyam	Egyoldalú szerződésmódosítás	Elektronikus szolgáltatás	Elő-, végtörlesztés	Elszámolás	Hozam mértéke	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR (BAR) lista	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság	Törlesztő részlet mértéke	Egyéb ügyviteli hibák		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
001	9FA1	**TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN**																						
002	9FA11	Hitelezéssel kapcsolatos																						
003	9FA111	Folyószámlahitel																						
004	9FA112	Áruhitel																						
005	9FA1131	Gépjárműhitel - forint																						
006	9FA1132	Gépjárműhitel - deviza																						
007	9FA1141	Személyi kölcsön - forint																						
008	9FA1142	Személyi kölcsön - deviza																						
009	9FA115	Hitelkártya																						
010	9FA1161	Lakáscélú hitel - forint																						
011	9FA1162	Lakáscélú hitel - deviza																						
012	9FA1171	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																						
013	9FA1172	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																						
014	9FA118	Egyéb																						
015	9FA12	Betéti konstrukciókkal kapcsolatos																						
016	9FA121	Klasszikus betéti konstrukciók																						
017	9FA122	Kombinált betéti konstrukciók																						
018	9FA13	Számlavezetéssel kapcsolatos																						
019	9FA14	Pénzforgalommal kapcsolatos																						
020	9FA141	Átutalás																						
021	9FA142	Beszedés																						
022	9FA143	Egyéb																						
023	9FA15	Elektronikus bankolással kapcsolatos																						
024	9FA16	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos																						
025	9FA17	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos																						
026	9FA171	Pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása																						
027	9FA172	Portfóliókezelés																						
028	9FA173	Befektetési tanácsadás																						
029	9FA174	Egyéb																						
030	9FA18	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos																						
031	9FA1811	Ingatlanlízing - forint																						
032	9FA1812	Ingatlanlízing - deviza																						
033	9FA1821	Gépjárműlízing - forint																						
034	9FA1822	Gépjárműlízing - deviza																						
035	9FA183	Egyéb lízing																						
036	9FA19	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																						
039	9FA2	**PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK**																						
040	9FA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén																						
041	9FA22	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																						
042	9FA221	Elutasított panaszügyek																						
043	9FA222	Részben megalapozott panaszügyek																						
044	9FA223	Megalapozott panaszügyek																						
045	9FA23	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																						
046	9FA231	Elutasított panaszügyek																						
047	9FA232	Részben megalapozott panaszügyek																						
048	9FA233	Megalapozott panaszügyek																						

Jelmagyarázat	
	Tilos

9FB

Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II

Nagyságrend: ezer Ft

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	9FB1	**TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN**		
002	9FB11	Szolgáltatási ágak szerint		
003	9FB111	Hitelezéssel kapcsolatos		
004	9FB11101	Folyószámlahitel		
005	9FB11102	Áruhitel		
006	9FB11103	Gépjárműhitel - forint		
007	9FB11104	Gépjárműhitel - deviza		
008	9FB11105	Személyi köcsön - forint		
009	9FB11106	Személyi kölcsön - deviza		
010	9FB11107	Hitelkártya		
011	9FB11108	Lakáscélú hitel - forint		
012	9FB11109	Lakáscélú hitel - deviza		
013	9FB11110	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint		
014	9FB11111	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza		
015	9FB11112	Egyéb		
016	9FB112	Betéti konstrukciókkal kapcsolatos		
017	9FB1121	Klasszikus betéti konstrukciók		
018	9FB1122	Kombinált betéti konstrukciók		
019	9FB113	Számlavezetéssel kapcsolatos		
020	9FB114	Pénzforgalommal kapcsolatos		
021	9FB1141	Átutalás		
022	9FB1142	Beszedés		
023	9FB1143	Egyéb		
024	9FB115	Elektronikus bankolással kapcsolatos		
025	9FB116	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos		
026	9FB117	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos		
027	9FB1171	Pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása		
028	9FB1172	Portfóliókezelés		
029	9FB1173	Befektetési tanácsadás		
030	9FB1174	Egyéb		
031	9FB118	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos		
032	9FB1181	Ingatlanlízing - forint		
033	9FB1182	Ingatlanlízing - deviza		
034	9FB1183	Gépjárműlízing - forint		
035	9FB1184	Gépjárműlízing - deviza		
036	9FB1185	Egyéb		
037	9FB119	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos		
038	9FB12	Panasz típusa szerint		
039	9FB1201	Állami támogatás		
040	9FB1202	Árfolyam		
041	9FB1203	Egyoldalú szerződésmódosítás		
042	9FB1204	Elektronikus szolgáltatás		
043	9FB1205	Elő-, végtörlesztés		
044	9FB1206	Elszámolás		
045	9FB1207	Hozam mértéke		
046	9FB1208	Jogosulatlan tevékenység		
047	9FB1209	Jutalék, költség, díj mértéke		
048	9FB1210	Kamat mértéke		
049	9FB1211	KHR (BAR) lista		
050	9FB1212	Megbízás teljesítése		
051	9FB1213	Méltányossági kérelem		
052	9FB1214	Nyilvántartási hiányosság		
053	9FB1215	Pénzügyi közvetítő		
054	9FB1216	Pénzügyi visszaélés		
055	9FB1217	Szolgáltatás minősége		
056	9FB1218	Tájékoztatási hiányosság		
057	9FB1219	Törlesztő részlet mértéke		
058	9FB1220	Egyéb ügyviteli hibák		
059	9FB13	Panaszkezelés időtartama szerint		
060	9FB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül		
061	9FB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl		
062	9FB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint		
063	9FB141	Elutasított panaszügy		
064	9FB142	Részben megalapozott panaszügy		
065	9FB143	Megalapozott panaszügy		
066	9FB2	**FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA A TÁRGYIDŐSZAK VÉGÉN, PANASZTÍPUSOK SZERINTI MEGOSZLÁSBAN**		
067	9FB21	Összesen		
068	9FB2101	Állami támogatás		
069	9FB2102	Árfolyam		
070	9FB2103	Egyoldalú szerződésmódosítás		
071	9FB2104	Elektronikus szolgáltatás		
072	9FB2105	Elő-, végtörlesztés		
073	9FB2106	Elszámolás		
074	9FB2107	Hozam mértéke		
075	9FB2108	Jogosulatlan tevékenység		
076	9FB2109	Jutalék, költség, díj mértéke		
077	9FB2110	Kamat mértéke		

078	9FB2111	KHR (BAR) lista		
079	9FB2112	Megbízás teljesítése		
080	9FB2113	Méltányossági kérelem		
081	9FB2114	Nyilvántartási hiányosság		
082	9FB2115	Pénzügyi közvetítő		
083	9FB2116	Pénzügyi visszaélés		
084	9FB2117	Szolgáltatás minősége		
085	9FB2118	Tájékoztatási hiányosság		
086	9FB2119	Törlesztő részlet mértéke		
087	9FB2120	Egyéb ügyviteli hibák		
088	9FB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
089	9FB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)		
090	9FB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)		
091	9FB33	Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén (db)		
092	9FB331	Hitelszerződések		
093	9FB33101	Folyószámlahitel		
094	9FB33102	Áruhitel		
095	9FB33103	Gépjárműhitel - forint		
096	9FB33104	Gépjárműhitel - deviza		
097	9FB33105	Személyi köcsön - forint		
098	9FB33106	Személyi kölcsön - deviza		
099	9FB33107	Hitelkártya		
100	9FB33108	Lakáscélú hitel - forint		
101	9FB33109	Lakáscélú hitel - deviza		
102	9FB33110	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint		
103	9FB33111	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza		
104	9FB33112	Egyéb hitelszerződések		
105	9FB332	Pénzügyi lízing szerződések		
106	9FB3321	Ingatlanlízing - forint		
107	9FB3322	Ingatlanlízing - deviza		
108	9FB3323	Gépjárműlízing - forint		
109	9FB3324	Gépjárműlízing - deviza		
110	9FB333	Látra szóló bankszámla szerződések		
111	9FB334	Betéti szerződések		
112	9FB3341	Klasszikus betéti konstrukciók		
113	9FB3342	Kombinált betéti konstrukciók		
114	9FB3351	Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla		
115	9FB33511	ebből: aktív lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla		
116	9FB3352	Lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámla		
117	9FB33521	ebből: aktív lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámla		
118	9FB341	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma a tárgyidőszakban		
119	9FB342	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a		
120	9FB343	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban		
121	9FB344	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban		

Jelmagyarázat	
	Tilos

9I

Informatikai adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz	Mód
			1	2
			a	z
001	9I01	Az intézmény mérete		
002	9I011	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen (kiszervezés keretében az intézménynek dolgozókat nem számítva):		
003	9I012	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatott száma:		
004	9I013	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma:		
005	9I02	Belső ellenőrzés		
006	9I021	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, Neumann szakértő, ISO271001)? (Igen/Nem)		
007	9I022	Az intézmény informatikai belső ellenőrének legutolsó informatikai vizsgálatának időpontja (jelentés átadása):		
008	9I03	Szabályozás aktualitása		
009	9I031	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó felülvizsgálatának dátuma:		
010	9I032	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó módosításának dátuma:		
011	9I04	Kockázatkezelés		
012	9I041	Van-e az intézménynél az informatikai kockázatok felmérésével és elemzésével megbízott felelős személy, illetve szervezet (Igen/Nem)?		
013	9I042	Az informatikai biztonsági kockázatok utolsó felülvizsgálatának időpontja?		
014	9I043	A legutolsó informatikai kockázat elemzés erdményeképpen készült-e intézkedési terv az informatikai kockázatok csökkentése érdekében? (Igen/Nem)		
015	9I044	A legutolsó informatikai kockázat elemzés maradékkockázatát az intézmény vezetése megismerte? (Igen/Nem)		
016	9I05	Üzletmenet folytonossági terv		
017	9I051	Van-e az intézménynek a felső vezetés által elfogadott üzletmenet-folytonossági terve (BCP)? (Igen/Nem)		
018	9I052	A számlavezetésre (Giro) vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:		
019	9I0521	A számlavezetési szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:		
020	9I0522	A számlavezetési szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):		
021	9I053	Az Internetbank működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:		
022	9I0531	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:		
023	9I0532	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):		
024	9I054	A bankkártya/hitelkártyarendszer működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:		
025	9I0541	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:		
026	9I0542	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben		
027	9I055	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó (részleges) tesztelésének dátuma:		
028	9I06	Üzemmenet folytonosság (informatika BCP-je) biztosítása		
029	9I061	Vannak-e az intézménynél a kritikus rendszerekhez meleg tartalék-erőforrások (rendelkezésre áll-e működőképes alkalmazás, megfelelő hálózati kapcsolat)? (Igen/Nem)		

030	9I062	Vannak-e az intézménynél a kritikus rendszerekhez hideg tartalék-erőforrások (megfelelő hardver, amelyen ugyan nem az alkalmazás fut, esetleg üresen áll, de szükség esetén az alkalmazás és az adatok telepíthetők rá)? (Igen/Nem)		
031	9I063	Kötött-e az intézmény szerződéseket a kritikus rendszerek erőforrásainak adott határidőn belüli pótlására (Igen/Nem)?		
032	9I064	Az intézmény az adatokat és a tartalék IT erőforrásokat az elsődleges IT erőforrásoktól földrajzilag elkülönülő telephelyen tárolja, illetve működteti? (Igen/Nem)		
033	9I065	Van-e az intézménynek elfogadott informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP)? (Igen/Nem)		
034	9I066	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) utolsó felülvizsgálatának dátuma?		
035	9I067	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terv (DRP) (részleges) tesztelésének utolsó dátuma?		
036	9I07	Külső informatikai ellenőrzés		
037	9I071	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?		
038	9I072	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat dátuma?		
039	9I08	Kiszervezés		
040	9I081	Kiszervezte-e az intézmény valamely tevékenységének informatikai üzemeltetését? (Igen/Nem)		
041	9I082	A kiszervezett tevékenységet ellenőrizte-e az intézmény az elmúlt egy évben? (Igen/Nem)		
042	9I09	Elérhetőségi adatok		
043	9I091	Az intézmény informatikai vezetőjének neve:		
044	9I092	Az intézmény informatikai vezetőjének E-mail címe:		
045	9I093	Az intézmény informatikai vezetőjének telefonszáma:		
046	9I094	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének neve:		
047	9I095	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének E-mail címe:		
048	9I096	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének telefonszáma:		
049	9I10	További információk		
050	9I101	Fő számlavezető rendszer megnevezése:		
051	9I102	A legfontosabb rendszerek üzemeltetése saját gépteremben, vagy külső adatközpont(ok)ban történik? (Saját/Külső)		
052	9I103	Milyen százalékban virtualizálják szervereiket? (%)		
053	9I104	Igénybe vesznek-e külső szolgáltatót virtualizált eszközeik üzemeltetésére (felhőszolgáltatás)? (Igen/Nem)		
054	9I105	GIRO csatlakozás módja? (Közvetlen/Szolgáltató neve)		
055	9I106	KHR csatlakozás módja? (Közvetlen/Szolgáltató neve)		

Jelmagyarázat	
	Tilos

10GA

Legnagyobb betétesek

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

10GB

Tulajdonosoktól és személyektől származó források

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

10GC

Befektetésektől származó források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés						Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek						
			Legnagyobb (befektetési) betétesek	Kód jel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	10GC1	Összesen														
002	10GC2	Kapcsolt (20 %-tól) vállalkozások														
003	10GC3	10 % - 20 % közötti vállalkozások összesen														
004	10GC4	Nem részletezettek összesen														
005	10GC5	Részletezettek összesen														
006	10GC50															
	...	...														
	10GC59															

Jelmagyarázat	
	Tilos

11AA

Tulajdonosi szerkezet 1

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Megnevezés országonként	Törzsrészvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Különleges vétójogot biztosító szav.els.részv. névértéke	Különleges osztalékelsőbbségi részv. névértéke	Osztalékelsőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Arány % Tulajdoni	Szavazati	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	11AA1	Belföldi összesen										
002	11AA11	Állami összesen										
003	11AA111	MNV Zrt.										
004	11AA112	Egyéb állami tulajdonos										
005	11AA12	Egyéb belföldi összesen										
006	11AA121	Közp. költségvetés, önkormányzatok										
007	11AA122	Hitelintézetek										
008	11AA123	Befektetési vállalkozás, biztosító										
009	11AA124	Vállalkozások										
010	11AA125	Magánszemélyek										
011	11AA126	Egyéb										
012	11AA2	Külföldi összesen										
013	11AA21	Külföldi hitelintézetek										
014	11AA22	Külföldi egyéb										
016	11AA31	Visszavásárolt részvény										
017	11AA32	Nem azonosított részvényesek										
018	11AA4	Összesen										
019	11AA5	Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen										
020	11AA501	Magyarország										
021	11AA502	Ausztria										
022	11AA503	Németország										
023	11AA504	Franciaország										
024	11AA505	Hollandia										
025	11AA506	Belgium										
026	11AA507	Nagy-Britannia										
027	11AA508	Írország										
028	11AA509	Olaszország										
029	11AA510	Oroszország - FÁK										
030	11AA511	USA										
031	11AA512	Dél-Korea										
032	11AA513	Japán										
033	11AA514	Malajzia										
034	11AA515	Egyéb										
035	11AA601											
	...	...										
	11AA699											

Jelmagyarázat	
	Tilos

11AB

Tulajdonosi szerkezet 2

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés						Közvetlen tulajdon			Arány %				
			Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Törzsrészvény névértéke	Szav.els.részv. névértéke	Különleges vétójogot biztosító szav.els.részv. névértéke	Tulajdoni	Szavazati	Közvetett arány	Szavazati arány összesen %	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	11AB1	Minősített befolyású tulajdonosok ÖSSZESEN													
002	11AB11	Minősített befolyások, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)													
003	11AB12	Minősített befolyások, kapcsolódó ügylettel NEM rendelkező összesen (alább részletezve)													
004	11AB21	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)													
005	11AB22	1% és 5% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)													
006	11AB3	1% és 10% közötti tulajdonosok, befektetési alapok, GDR társaságok kapcsolódó ügylet nélkül összesen (alább részletezve)													
007	11AB4	Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezve)													
008	11AB5	Intézményvédelmi alap (pl. Integrációs szervezet) részesedése szövetkezeti hitelintézetben													
009	11AB6	ÖSSZESEN													
010	11AB701														
	...	...													
011	11AB799														
012	11AB801														
013	11AB8010														
	...														
014	11AB8019														
	.....														
015	11AB899														
016	11AB8990														
	.....														
017	11AB8999														

Jelmagyarázat	
	Tilos

11AC

Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

14A

Mérleg - Következő év végére várható állományok

Nagyságrend: millió forint

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

14B

Eredmény - Következő év végére várható adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	14B1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN			
002	14B11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele			
003	14B12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele			
004	14B13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele			
005	14B14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
006	14B15	Származtatott ügyletekből származó bevételek			
007	14B2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN			
008	14B21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
009	14B22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
010	14B23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
011	14B24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
012	14B25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű			
013	14B26	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás			
014	14B27	Származtatott ügyletekből származó ráfordítások			
015	14B3	KAMATKÜLÖNBÖZET			
016	14B41	Kapott osztalék			
017	14B42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY			
018	14B421	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
019	14B422	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
020	14B423	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
021	14B424	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
022	14B43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
023	14B431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
024	14B4311	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény			
025	14B4312	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó eredmény			
026	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredmény			
027	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye			
028	14B4315	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
029	14B4316	Valós értékelési különbözetek			
030	14B432	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
031	14B4321	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
032	14B4322	Forgatási célú értékpapír értékvesztése			
033	14B4323	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
034	14B4324	Valós értékelési különbözetek			
035	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
036	14B441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
037	14B442	Egyéb eredmény			
038	14B4421	Saját követelés értékesítés eredménye			
039	14B4422	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye			
040	14B4423	Saját készletértékesítés eredménye			
041	14B4424	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye			
042	14B4425	Származtatott ügyletek céltartalék képzése			
043	14B4426	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
044	14B4427	Egyéb eredmény			
045	14B51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK			
046	14B511	Személyi jellegű ráfordítások			
047	14B512	Fizetett bérleti díj			
048	14B513	Számítástechnikai költségek			
049	14B514	Szakértői díjak			

050	14B515	Marketing költségek			
051	14B516	Egyéb igazgatási költségek			
052	14B5161	Ebből: Felügyeleti díj			
053	14B52	Értékcsökkenési leírások			
054	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
055	14B61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZÁSA			
056	14B611	Értékvesztés és visszaírás saját követelések után			
057	14B612	Értékvesztés és visszaírás vásárolt követelések után			
058	14B613	Értékvesztés és visszaírás a befektetési célú értékpapírok			
059	14B614	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése és visszaírása			
060	14B615	Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
061	14B616	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
062	14B71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
063	14B72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
064	14B73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
065	14B8	ADÓZOTT EREDMÉNY			
066	14B81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			

14HD

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Mikrovállalkozás				Kisvállalkozás				Középvállalkozás				Összesen				
			Egyéb pénzügyi		Nem pénzügyi		Egyéb pénzügyi		Nem pénzügyi		Egyéb pénzügyi		Nem pénzügyi		Egyéb pénzügyi		Nem pénzügyi		
			db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	**14HD1**	**Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan.1-től halmozott)**																	
002	14HD111	*ebből: beruházási hitel*																	
003	14HD112	*folyószámla hitel*																	
004	14HD121	**Éven túli hitelek összesen**																	
005	14HD1211	Éven túli forinthitel																	
006	14HD12111	*ebből: folyószámla hitel*																	
007	14HD12112	*14HD1211-ből projekthitelek*																	
008	14HD12113	*14HD1211-ből lakásszövetkezeti hitelek*																	
009	14HD1212	Éven túli devizahitel																	
010	14HD12121	*ebből: folyószámla hitel*																	
011	14HD12122	*14HD1212-ből projekthitelek*																	
012	14HD12123	*14HD1212-ből lakásszövetkezeti hitelek*																	
013	14HD122	**Éven belüli hitelek összesen**																	
014	14HD1221	Éven belüli forinthitel																	
015	14HD12211	*ebből: folyószámla hitel*																	
016	14HD12212	*14HD1221-ből projekthitelek*																	
017	14HD12213	*14HD1221-ből lakásszövetkezeti hitelek*																	
018	14HD1222	Éven belüli devizahitelek																	
019	14HD12221	*ebből: folyószámla hitel*																	
020	14HD12222	*14HD1222-ből projekthitelek*																	
021	14HD12223	*14HD1222-ből lakásszövetkezeti hitelek*																	
022	**14HD2**	**Hitelállomány összesen (tárgyidőszak végén)**																	
023	14HD211	ebből: beruházási hitel																	
024	14HD212	14HD2-ből folyószámla hitel																	
020	14HD213	*14HD2-ből projekthitelek*																	
021	14HD214	*14HD2-ből lakásszövetkezeti hitelek*																	

15B

Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók

Nagyságrend: millió forint

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

15C

Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

15D

Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

16BA

Ügyfél törzsadatok analitikája

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél törzsadatok											Ügyfélcsoport név	Utolsó ügyfélminősítés		Végelszámolás, csődeljárás vagy felszámolás alatt áll-e (I/N)	Összeférhetetlenségi információk		Mód
			Ügyfél azonosító száma	Ügyfél neve	Ágazat kódja	Belföldi vagy külföldi ügyfél	Ügyféltípus	Cégjegyzék szám	Székhely	Állandó lakcím	Születési dátum	Leánykori név	Anyja neve		Minősítési kategória	Minősítés dátuma		Intézmény alkalmazottja-e	Tulajdonos-e	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z
001	16BA0001	Ügyfél törzsadat																		
002	…	…																		
	...	...																		
999	16BA9999	Ügyfél törzsadat																		

16BB

Hitelek analitikája

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél azonosító száma	Ügyfél neve	Ügyfélcsoport név	Hitelszámla száma	Hitel ügyletszáma	Hiteltípus	Fiók kód	Főkönyvi szám	Szerződés-kötés dátuma	Lejárat dátuma	Folyósítás dátuma	Érvényes kamatláb	Tőketörlesztési ciklus	Kamatfizetési ciklus	Devizanem
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a1	a2	a3	a4	a5	a6	a7	a8	a9	b1	b2	b3	b4	b5	b6
001	16BB0001	Hitel analitika															
002																	
	...	...															
999	16BB9999	Hitel analitika															

16BB

Hitelek analitikája (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Szerződött hitelösszeg (eredeti devizában)	Fennálló bruttó tőke	Fennálló nettó tőke	Esedékes kamat	Esedékes egyéb bevételek	Aktív kamat	Aktív egyéb bevételek	Nettó kitettség összesen	Lejárt tőke	Függő kamat	Függő egyéb bevételek	Késedelmes napok száma	Ügyletminősítés	Értékvesztés összegben	Értékvesztés %	Átstrukturált ügylet (I/N)	Átstrukturálás dátuma	Mód
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
b7	b8	b9	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	d1	d2	d3	d4	d5	z

16BC

Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél azonosító száma	Ügyfél neve	Ügyfélcsoport név	Kapcsolódó alapügylet bankszámla száma	Kapcsolódó alapügylet ügyletszáma	Mérlegen kívüli kötelezettség típusa	Fiók kód	Főkönyvi szám	Szerződés kötés dátuma	Lejárat dátuma	Devizanem	Szerződött állomány (eredeti devizában)	Fennálló bruttó állomány	Fennálló nettó állomány	Esedékes bevételek	Aktív bevételek	Nettó kitettség összesen	Függő bevételek	Alapügylet késedelmes napjainak száma	Ügylet minősítés	Céltartalék összegben	Céltartalék %	Átstrukturált alapügylethez kapcsolódik-e I/N	Mód
			1	2	3	4	6	5	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
			a1	a2	a3	a4	a6	a5	a7	a8	a9	b1	b2	b3	b4	b5	b6	b7	b8	b9	c1	c2	c3	c4	c5	z
001	16BC0001	Mérlegen kívüli kötelezettség analitika																								
002																										
	...	...																								
999	16BC9999	Mérlegen kívüli kötelezettség analitika																								

20AA

Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

20AB

Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója

20ABU

Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához

I. Általános kérdés

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

II. Piaci megjelenés

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

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

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

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

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

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

7. Történt-e új közvetítő igénybevétele? □ igen □ nem

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

III. Vállalatirányítás

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

2. Módosult-e a stratégia? □ igen □ nem

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

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

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

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

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

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

9. Változott-e a javadalmazási politika? □ igen □ nem

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

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

IV. Hitelkockázat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Likviditás

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

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

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

4. Változott-e a likviditási stratégia? □ igen □ nem

VI. Piaci kockázat

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

VII. Működési kockázat

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

2. Történt-e belső csalás? □ igen □ nem

3. Történt-e külső csalás? □ igen □ nem

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

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

VIII. Tőke és jövedelmezőség

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

20AC

Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről

A1AB

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

Nagyságrend: millió forint

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

055	A1AB271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
056	A1AB2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
057	A1AB2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
058	A1AB271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid					
059	A1AB2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
060	A1AB2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
061	A1AB27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
062	A1AB27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
063	A1AB27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
064	A1AB27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
065	A1AB272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
066	A1AB2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
067	A1AB2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli					
068	A1AB272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
069	A1AB2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
070	A1AB2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
071	A1AB27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
072	A1AB27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
073	A1AB273	Külföldi kötvények értékvesztése					
074	A1AB274	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
075	A1AB3	**Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)**					
076	A1AB3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
077	A1AB3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére nem bevezetett részvényei					
078	A1AB3113	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
079	A1AB3114	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
080	A1AB321	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
081	A1AB322	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése					
082	A1AB323	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
083	A1AB3311	Egyéb befektetési jegyek					
084	A1AB33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
085	A1AB33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
086	A1AB3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
087	A1AB3314	Biztosítók részvényei					
088	A1AB332	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése					
089	A1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
090	A1AB3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
091	A1AB3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére nem bevezetett részvényei					
092	A1AB342	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése					
093	A1AB343	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
094	A1AB3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegye					
095	A1AB3512	GMU MPIk részvénye					
096	A1AB35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
097	A1AB35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
098	A1AB3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegye					
099	A1AB3522	Egyéb külföldiek részvénye és befektetési jegye					
100	A1AB353	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése					
101	A1AB354	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
102	A1AB4	**Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)**					
103	A1AB411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
104	A1AB412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
105	A1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
106	A1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
107	A1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletből					
108	A1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése					
109	A1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
110	A1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
111	A1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
112	A1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
113	A1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése					
114	A1AB5	**Hitelek (115+...+274)**					
115	A1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
116	A1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
117	A1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					

118	A1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
119	A1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
120	A1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
121	A1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékvesztése					
122	A1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
123	A1AB5121	TB hitele - rövid					
124	A1AB5122	TB hitele - hosszú					
125	A1AB5123	TB hitelének értékvesztése					
126	A1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete					
127	A1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
128	A1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
129	A1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
130	A1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése					
131	A1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
132	A1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
133	A1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
134	A1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
135	A1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
136	A1AB5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
137	A1AB5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
138	A1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése					
139	A1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
140	A1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
141	A1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
142	A1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
143	A1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli					
144	A1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
145	A1AB541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	A1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	A1AB5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
148	A1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
149	A1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
150	A1AB542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
151	A1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből -					
152	A1AB542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
153	A1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
154	A1AB5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
155	A1AB54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
156	A1AB543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
157	A1AB543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
158	A1AB54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	A1AB543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	A1AB543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	A1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése					
162	A1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
163	A1AB5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
164	A1AB55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
165	A1AB551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
166	A1AB551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
167	A1AB55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					

168	A1AB551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
169	A1AB551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
170	A1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
171	A1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
172	A1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
173	A1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
174	A1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
175	A1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
176	A1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
177	A1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
178	A1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
179	A1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
180	A1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
181	A1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
182	A1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
183	A1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	A1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
185	A1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
186	A1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
187	A1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
188	A1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
189	A1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
190	A1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
191	A1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
192	A1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
193	A1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
194	A1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
195	A1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
196	A1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
197	A1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
198	A1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	A1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
200	A1AB561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
201	A1AB5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	A1AB5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	A1AB56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
204	A1AB561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	A1AB561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	A1AB56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
207	A1AB561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	A1AB561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

209	A1AB56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
210	A1AB561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
211	A1AB561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
212	A1AB5616	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése					
213	A1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
214	A1AB5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
215	A1AB56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
216	A1AB562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
217	A1AB562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
218	A1AB56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
219	A1AB562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	A1AB562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	A1AB56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
222	A1AB562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	A1AB562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	A1AB56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
225	A1AB562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	A1AB562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	A1AB5626	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékvesztése					
228	A1AB5627	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékelési különbözete					
229	A1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
230	A1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
231	A1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
232	A1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
233	A1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
234	A1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
235	A1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
236	A1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése					
237	A1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete					
238	A1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
239	A1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
240	A1AB58121	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid					
241	A1AB58122	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú					
242	A1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
243	A1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
244	A1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla					
245	A1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel -					
246	A1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
247	A1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
248	A1AB58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
249	A1AB581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
250	A1AB5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
251	A1AB5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
252	A1AB58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
253	A1AB581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
254	A1AB5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
255	A1AB5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
256	A1AB58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					

257	A1AB581721	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
258	A1AB5817221	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
259	A1AB5817222	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
260	A1AB581731	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
261	A1AB5817321	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
262	A1AB5817322	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
263	A1AB581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
264	A1AB5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
265	A1AB5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
266	A1AB581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	A1AB5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	A1AB5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
269	A1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
270	A1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
271	A1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
272	A1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
273	A1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
274	A1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	A1AB6	**Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)**					
276	A1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	A1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
278	A1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
279	A1AB6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
280	A1AB6212	Egyéb pénzügyi közvetítők - részvények					
281	A1AB6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
282	A1AB6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
283	A1AB6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések,					
284	A1AB623	Biztosítók részvényei					
285	A1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
286	A1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénztárakban részesedések értékvesztése					
287	A1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	A1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
289	A1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
290	A1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
291	A1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések,					
292	A1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb					
293	A1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					
294	A1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
295	A1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
296	A1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
297	A1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
298	A1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei					
299	A1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
300	A1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése					
301	A1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	A1AB7	**Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+…+315)**					
303	A1AB711	- központi kormányzattal szemben					
304	A1AB712	- TB-vel szemben					
305	A1AB713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
306	A1AB72	- jegybankkal szemben					
307	A1AB731	- hitelintézetekkel szemben					
308	A1AB732	- pénzpiaci alapokkal szemben					
309	A1AB741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
310	A1AB742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					

311	A1AB743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
312	A1AB75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
313	A1AB76	- háztartásokkal szemben					
314	A1AB77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
315	A1AB78	- külföldiekkel szemben					
316	A1AB791	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékvesztése					
317	A1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete					
318	A1AB8	**Aktív kamatelhatárolások (319+333+334)**					
319	A1AB81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (320+…+332)					
320	A1AB8111	- központi kormányzattal					
321	A1AB8112	- helyi önkormányzatokkal					
322	A1AB812	- jegybankkal					
323	A1AB8131	- hitelintézetekkel					
324	A1AB8132	- pénzpiaci alapokkal					
325	A1AB8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
326	A1AB8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
327	A1AB8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
328	A1AB815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
329	A1AB8161	- háztartások - lakossággal					
330	A1AB8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
331	A1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	A1AB818	- külföldiekkel					
333	A1AB82	Értékpapírokra					
334	A1AB83	Derivatívákra					
335	A1AB91	**Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+…+358)**					
336	A1AB911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (337+…+351)					
337	A1AB91111	- központi kormányzattal					
338	A1AB91112	- TB-vel					
339	A1AB91113	- helyi önkormányzatokkal					
340	A1AB9112	- jegybankkal					
341	A1AB91131	- hitelintézetekkel					
342	A1AB91132	- pénzpiaci alapokkal					
343	A1AB91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
344	A1AB91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
345	A1AB91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
346	A1AB9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
347	A1AB91161	- háztartások - lakossággal					
348	A1AB91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
349	A1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
350	A1AB9118	- külföldiekkel					
351	A1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
352	A1AB912	Úton lévő tételek					
353	A1AB913	Függő tételek					
354	A1AB914	Egyéb					
355	A1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
356	A1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet					
357	A1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
358	A1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
359	A1AB92	**Saját eszközök (360+…+380)**					
360	A1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
361	A1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	A1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					
363	A1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
364	A1AB9231	Átvett eszközök					
365	A1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
366	A1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
367	A1AB9242	Immateriális javak - szoftverek					
368	A1AB9243	Immateriális javak - egyéb					
369	A1AB9244	Immateriális javak értékhelyesbítése					
370	A1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
371	A1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni					
372	A1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
373	A1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					

374	A1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
375	A1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
376	A1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
377	A1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
378	A1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
379	A1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
380	A1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

A1AN

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	A1AN0	**Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)**					
002	A1AN1	**Pénztár és elszámolási számlák (3+…+8)**					
003	A1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	A1AN12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	A1AN13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	A1AN14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	A1AN151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	A1AN152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	A1AN2	**(10+…+19+20+27+34+39+40+41)**					
010	A1AN2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
011	A1AN2112	Államkötvény					
012	A1AN2113	Konszolidációs államkötvény					
013	A1AN2121	TB kötvény - rövid					
014	A1AN2122	TB kötvény - hosszú					
015	A1AN2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	A1AN2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	A1AN2211	Jegybanki kötvény - rövid					
018	A1AN22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	A1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	A1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+…+26)					
021	A1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
022	A1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	A1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	A1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
025	A1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
026	A1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
027	A1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+…+33)					
028	A1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
029	A1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
030	A1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
031	A1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
032	A1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
033	A1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
034	A1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+ … +38)					
035	A1AN2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
036	A1AN2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
037	A1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
038	A1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
039	A1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
040	A1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
041	A1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+…+63)					
042	A1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
043	A1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
044	A1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
045	A1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
046	A1AN271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
047	A1AN2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
048	A1AN2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
049	A1AN271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid					
050	A1AN2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	A1AN2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	A1AN27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	A1AN27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	A1AN27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
055	A1AN27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
056	A1AN272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
057	A1AN2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves					
058	A1AN2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
059	A1AN272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
060	A1AN2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
061	A1AN2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
062	A1AN27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
063	A1AN27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
064	A1AN3	**Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)**					
065	A1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)					
066	A1AN3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
067	A1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére nem bevezetett részvényei					
068	A1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
069	A1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+…+74)					
070	A1AN3311	Egyéb befektetési jegyek					
071	A1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
072	A1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
073	A1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
074	A1AN3314	Biztosítók részvényei					

075	A1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
076	A1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére nem bevezetett részvényei					
077	A1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+…+83)					
078	A1AN3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
079	A1AN3512	GMU MPIk részvényei					
080	A1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
081	A1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
082	A1AN3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
083	A1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
084	A1AN4	**Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)**					
085	A1AN411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
086	A1AN412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
087	A1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
088	A1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
089	A1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletből					
090	A1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
091	A1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
092	A1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
093	A1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
094	A1AN5	**Hitelek (95+…+103+107+…+113+135+161+184+198+206)**					
095	A1AN51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
096	A1AN511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
097	A1AN511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
098	A1AN51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
099	A1AN511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
100	A1AN511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
101	A1AN5121	TB hitele - rövid					
102	A1AN5122	TB hitele - hosszú					
103	A1AN513	Helyi önkormányzatok hitele összesen (104+…+106)					
104	A1AN5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
105	A1AN51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
106	A1AN51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
107	A1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
108	A1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
109	A1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
110	A1AN5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
111	A1AN5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
112	A1AN5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
113	A1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel összesen (114+…+134)					
114	A1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
115	A1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
116	A1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves					
117	A1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
118	A1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
119	A1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	A1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
121	A1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
122	A1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
123	A1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
124	A1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
125	A1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
126	A1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
127	A1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
128	A1AN5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
129	A1AN54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
130	A1AN543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
131	A1AN543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli					
132	A1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
133	A1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
134	A1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
135	A1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+…+160)					
136	A1AN5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
137	A1AN55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					

138	A1AN551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	A1AN551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
140	A1AN55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
141	A1AN551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
142	A1AN551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
143	A1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
144	A1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
145	A1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	A1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	A1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
148	A1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
149	A1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
150	A1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
151	A1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
152	A1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli					
153	A1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
154	A1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
155	A1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
156	A1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
157	A1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
158	A1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	A1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	A1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	A1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+…+183)					
162	A1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
163	A1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
164	A1AN561212	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
165	A1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli					
166	A1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel -- gépjármű vásárlási hitel - rövid					
167	A1AN561222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
168	A1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
169	A1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
170	A1AN561232	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
171	A1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
172	A1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel -					
173	A1AN561242	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
174	A1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
175	A1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
176	A1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
177	A1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
178	A1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
179	A1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
180	A1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
181	A1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
182	A1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
183	A1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli					
184	A1AN562	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek összesen (185+…+197)					
185	A1AN5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
186	A1AN56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
187	A1AN562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
188	A1AN562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli					

189	A1AN56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
190	A1AN562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
191	A1AN562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
192	A1AN56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
193	A1AN562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
194	A1AN562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
195	A1AN56251	Háztartások -Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
196	A1AN562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
197	A1AN562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
198	A1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (199+…+205)					
199	A1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
200	A1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
201	A1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	A1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	A1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből -					
204	A1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	A1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	A1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (207+…+241)					
207	A1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
208	A1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
209	A1AN58121	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid					
210	A1AN58122	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú					
211	A1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
212	A1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
213	A1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
214	A1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
215	A1AN581422	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
216	A1AN5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
217	A1AN58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
218	A1AN581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
219	A1AN581522	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
220	A1AN5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
221	A1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
222	A1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
223	A1AN581622	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
224	A1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
225	A1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
226	A1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
227	A1AN581722	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
228	A1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
229	A1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
230	A1AN581732	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
231	A1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
232	A1AN581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
233	A1AN581742	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
234	A1AN5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
235	A1AN581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
236	A1AN581752	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
237	A1AN5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
238	A1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
239	A1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
240	A1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
241	A1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
242	A1AN6	**Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)**					
243	A1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
244	A1AN62	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítókban, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (245+…+251)					

245	A1AN6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
246	A1AN6212	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
247	A1AN6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
248	A1AN6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
249	A1AN6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
250	A1AN623	Biztosítók részvényei					
251	A1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
252	A1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (253+…+257)					
253	A1AN6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
254	A1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
255	A1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
256	A1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
257	A1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
258	A1AN64	Külföldi részesedések összesen (259+…+263)					
259	A1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei					
260	A1AN6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
261	A1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
262	A1AN6421	Egyéb külföldiek részvényei					
263	A1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
264	A1AN7	**Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+…+277)**					
265	A1AN711	- központi kormányzattal szemben					
266	A1AN712	- TB-vel szemben					
267	A1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
268	A1AN72	- jegybankkal szemben					
269	A1AN731	- hitelintézetekkel szemben					
270	A1AN732	- pénzpiaci alapokkal szemben					
271	A1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
272	A1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
273	A1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
274	A1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
275	A1AN76	- háztartásokkal szemben					
276	A1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
277	A1AN78	- külföldiekkel szemben					
278	A1AN8	**Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)**					
279	A1AN81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (280+…+292)					
280	A1AN8111	- központi kormányzattal					
281	A1AN8112	- helyi önkormányzatokkal					
282	A1AN812	- jegybankkal					
283	A1AN8131	- hitelintézetekkel					
284	A1AN8132	- pénzpiaci alapokkal					
285	A1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
286	A1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
287	A1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
288	A1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
289	A1AN8161	- háztartások - lakossággal					
290	A1AN8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
291	A1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
292	A1AN818	- külföldiekkel					
293	A1AN82	Értékpapírokra					
294	A1AN83	Derivatívákra					
295	A1AN91	**Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)**					
296	A1AN911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (297+…+311)					
297	A1AN91111	- központi kormányzattal					
298	A1AN91112	- TB-vel					
299	A1AN91113	- helyi önkormányzatokkal					
300	A1AN9112	- jegybankkal					
301	A1AN91131	- hitelintézetekkel					
302	A1AN91132	- pénzpiaci alapokkal					
303	A1AN91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
304	A1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
305	A1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
306	A1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
307	A1AN91161	- háztartások - lakossággal					
308	A1AN91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
309	A1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
310	A1AN9118	- külföldiekkel					
311	A1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
312	A1AN912	Úton lévő tételek					
313	A1AN913	Függő tételek					
314	A1AN914	Egyéb					
315	A1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
316	A1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet					
317	A1AN92	**Saját eszközök (318+...+337)**					
318	A1AN92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
319	A1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
320	A1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					

321	A1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
322	A1AN9231	Átvett eszközök					
323	A1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
324	A1AN9242	Immateriális javak - szoftverek					
325	A1AN9243	Immateriális javak - egyéb					
326	A1AN9244	Immateriális javak értékhelyesbítése					
327	A1AN9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
328	A1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
329	A1AN9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
330	A1AN9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
331	A1AN9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
332	A1AN9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
333	A1AN9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
334	A1AN9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
335	A1AN9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
336	A1AN9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
337	A1AN9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

A1B

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
381	A1B0	**Források összesen (382+486+507+577+610+624+640+664+669)**					
382	A1B1	**Betétek (383+...+485)**					
383	A1B1111	Központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
384	A1B11121	Központi kormányzat - lekötött betét - rövid					
385	A1B111221	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
386	A1B111222	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
387	A1B1113	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
388	A1B1114	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
389	A1B1121	TB alapok - látra szóló és folyószámla betét					
390	A1B11221	TB alapok lekötött betét - rövid					
391	A1B112221	TB alapok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
392	A1B112222	TB alapok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
393	A1B1123	TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás					
394	A1B1124	TB alapok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
395	A1B1131	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
396	A1B11321	Helyi önkormányzatok lekötött betét - rövid					
397	A1B113221	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
398	A1B113222	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
399	A1B1133	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
400	A1B1134	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
401	A1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - látra szóló és folyószla					
402	A1B12121	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - rövid					
403	A1B121221	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
404	A1B121222	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
405	A1B1213	Egyéb pénzügyi közvetítők - repó ügyletekből szerzett forrás					
406	A1B1214	Egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
407	A1B1221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - látra szóló és folyószla betét					
408	A1B12221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - rövid					
409	A1B122221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
410	A1B122222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
411	A1B1223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - repó ügyletekből szerzett forrás					
412	A1B1224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
413	A1B1231	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
414	A1B12321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - rövid					
415	A1B123221	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
416	A1B123222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
417	A1B1233	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - repó ügyletekből szerzett forrás					
418	A1B1234	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					

419	A1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla					
420	A1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
421	A1B131221	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
422	A1B131222	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
423	A1B1313	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett					
424	A1B1314	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
425	A1B1321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
426	A1B13221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
427	A1B132221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
428	A1B132222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
429	A1B1323	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
430	A1B1324	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
431	A1B1411	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla					
432	A1B14121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - rövid					
433	A1B141221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
434	A1B141222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
435	A1B1413	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett					
436	A1B1414	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
437	A1B1421	Háztartások - Önálló vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
438	A1B14221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - rövid					
439	A1B142221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
440	A1B142222	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
441	A1B1423	Háztartások - Önálló vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
442	A1B1424	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
443	A1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
444	A1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
445	A1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
446	A1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
447	A1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
448	A1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
449	A1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
450	A1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás -					
451	A1B1611221	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
452	A1B1611222	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
453	A1B16113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
454	A1B16121	GMU egyéb ÁHT - látra szóló és folyószámla betét					
455	A1B161221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - rövid					
456	A1B1612221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
457	A1B1612222	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

458	A1B16123	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
459	A1B16131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látra szóló és folyószámla betét					
460	A1B161321	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
461	A1B1613221	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves					
462	A1B1613222	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
463	A1B16133	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
464	A1B16141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
465	A1B161421	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid					
466	A1B1614221	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
467	A1B1614222	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
468	A1B16143	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás					
469	A1B16151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámla betét					
470	A1B161521	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
471	A1B1615221	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
472	A1B1615222	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
473	A1B16153	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
474	A1B16161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látra szóló és folyószámla betét					
475	A1B161621	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
476	A1B1616221	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
477	A1B1616222	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
478	A1B16163	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.től repó ügyletekből szerzett forrás					
479	A1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
480	A1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét					
481	A1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid					
482	A1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
483	A1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
484	A1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
485	A1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
486	A1B2	**Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+…+506)**					
487	A1B2111	Belföldi hitelintézetek - látra szóló és folyószámla betét					
488	A1B21121	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - rövid					
489	A1B211221	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
490	A1B211222	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
491	A1B2121	Pénzpiaci alapok - látra szóló és folyószámla betét					
492	A1B21221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - rövid					
493	A1B212221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
494	A1B212222	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
495	A1B22111	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					

496	A1B221121	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - rövid					
497	A1B2211221	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
498	A1B2211222	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
499	A1B22121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					
500	A1B221221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - rövid					
501	A1B2212221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
502	A1B2212222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
503	A1B2221	Egyéb külföldi bankok - látra szóló és folyószámla betét					
504	A1B22221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - rövid					
505	A1B222221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
506	A1B222222	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
507	A1B3	**Felvett hitelek (508+...+576)**					
508	A1B311	Államháztartástól felvett hitel - rövid					
509	A1B3121	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
510	A1B3122	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli					
511	A1B321	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
512	A1B3221	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves					
513	A1B3222	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
514	A1B323	Jegybanki aktív repó					
515	A1B3311	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
516	A1B33121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
517	A1B33122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli					
518	A1B3313	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
519	A1B3314	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
520	A1B3321	Pénzpiaci alapoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
521	A1B3411	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - rövid					
522	A1B34121	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
523	A1B34122	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
524	A1B34131	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
525	A1B34132	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
526	A1B3421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - rövid					
527	A1B34221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
528	A1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
529	A1B34231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
530	A1B34232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
531	A1B3431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
532	A1B34321	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
533	A1B34322	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
534	A1B34331	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					

535	A1B34332	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
536	A1B351	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - rövid					
537	A1B3521	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
538	A1B3522	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
539	A1B361	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - rövid					
540	A1B3621	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
541	A1B3622	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
542	A1B363	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
543	A1B37	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
544	A1B38	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
545	A1B39111	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
546	A1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
547	A1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
548	A1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
549	A1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
550	A1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
551	A1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
552	A1B39121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
553	A1B391221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
554	A1B391222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
555	A1B39123	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
556	A1B39124	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
557	A1B391251	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
558	A1B391252	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
559	A1B39131	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
560	A1B391321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
561	A1B391322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
562	A1B391331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
563	A1B391332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
564	A1B39211	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					

565	A1B392121	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
566	A1B392122	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
567	A1B392131	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
568	A1B392132	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
569	A1B39221	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
570	A1B392221	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
571	A1B392222	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
572	A1B39231	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
573	A1B392321	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
574	A1B392322	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
575	A1B392331	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
576	A1B392332	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebbb 2 éves felmondással					
577	A1B4	**Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)**					
578	A1B4111	Kötvény - rövid					
579	A1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
580	A1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
581	A1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
582	A1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
583	A1B4131	Jelzáloglevél - rövid					
584	A1B41321	Jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
585	A1B41322	Jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
586	A1B4141	Letéti jegy - rövid					
587	A1B41421	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
588	A1B41422	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
589	A1B4151	Egyéb értékpapír - rövid					
590	A1B41521	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
591	A1B41522	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
592	A1B4211	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
593	A1B42121	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
594	A1B42122	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
595	A1B4222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
596	A1B42221	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
597	A1B42222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
598	A1B43111	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
599	A1B431121	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
600	A1B431122	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
601	A1B43121	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
602	A1B431221	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
603	A1B431222	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
604	A1B43211	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
605	A1B432121	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
606	A1B432122	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
607	A1B43221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír -					
608	A1B432221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

609	A1B432222	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
610	A1B5	**Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+…+623)**					
611	A1B511	- központi kormányzattól					
612	A1B512	- TB-től					
613	A1B513	- helyi önkormányzatoktól					
614	A1B52	- jegybanktól					
615	A1B531	- hitelintézetektől					
616	A1B532	- pénzpiaci alapoktól					
617	A1B541	- egyéb pénzügyi közvetítőktől					
618	A1B542	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől					
619	A1B543	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
620	A1B55	- nem pénzügyi vállalatoktól					
621	A1B56	- háztartásoktól					
622	A1B57	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
623	A1B58	- külföldiektől					
624	A1B6	**Passzív kamatelhatárolások (625+638+639)**					
625	A1B61	Felvett hitelekre, kapott betétekre (626+…+637)					
626	A1B6111	- központi kormányzattal					
627	A1B6112	- helyi önkormányzatokkal					
628	A1B612	- jegybankkal					
629	A1B6131	- hitelintézetekkel					
630	A1B6132	- pénzpiaci alapokkal					
631	A1B6141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
632	A1B6142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
633	A1B6143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
634	A1B615	- nem pénzügyi vállalatokkal					
635	A1B616	- háztartásokkal					
636	A1B617	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
637	A1B618	- külföldiekkel					
638	A1B62	Értékpapírokra					
639	A1B63	Derivatívákra					
640	A1B7	**Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)**					
641	A1B71	Úton levő tételek					
642	A1B72	Függő tételek					
643	A1B73	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (644+…+659)					
644	A1B73111	- központi kormányzattal					
645	A1B73112	- TB-vel					
646	A1B73113	- helyi önkormányzatokkal					
647	A1B7312	- jegybankkal					
648	A1B73131	- hitelintézetekkel					
649	A1B73132	- pénzpiaci alapokkal					
650	A1B73141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
651	A1B73142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
652	A1B73143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
653	A1B7315	- nem pénzügyi vállalatokkal					
654	A1B73161	- háztartások - lakossággal					
655	A1B73162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
656	A1B7317	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
657	A1B7318	- külföldiekkel					
658	A1B732	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli					
659	A1B733	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
660	A1B741	Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet					
661	A1B742	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaátértékelési különbözet					
662	A1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete					
663	A1B76	Egyéb					
664	A1B8	**Céltartalék (665+...+668)**					
665	A1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati					
666	A1B82	Általános kockázati céltartalék					
667	A1B83	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
668	A1B84	Egyéb céltartalék					
669	A1B9	**Saját tőke (670+...+685)**					
670	A1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül					

671	A1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények					
672	A1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
673	A1B921	Tőketartalék - ázsió					
674	A1B922	Tőketartalék - egyéb					
675	A1B931	Eredménytartalék - előző évek után					
676	A1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből					
677	A1B933	Eredménytartalék - egyéb					
678	A1B941	Lekötött tartalék - visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy visszavásárlási értéke					
679	A1B942	Lekötött tartalék - egyéb					
680	A1B951	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
681	A1B9521	Valós értékelés értékelési tartaléka - cash-flow fedezeti ügylet					
682	A1B9522	Valós értékelés értékelési tartaléka - egyéb					
683	A1B953	Értékelési tartalék - egyéb					
684	A1B96	Általános tartalék					
685	A1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					

A2A

Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

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

052	A2A0123	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)			
053	A2A0124	Származtatott ügyletek (54+...+57)			
054	A2A01241	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
055	A2A01242	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
056	A2A01243	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - bevétel			
057	A2A01244	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
058	A2A02	**Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)**			
059	A2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék			
060	A2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék			
061	A2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék			
062	A2A03	**Jutalék és díjeredmény (63-75)**			
063	A2A031	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (64+70)			
064	A2A0311	Pénzügyi szolgáltatások (65+...+69)			
065	A2A03111	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
066	A2A03112	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
067	A2A03113	Kártyaüzletág			
068	A2A03114	Garancia, kezességvállalás			
069	A2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
070	A2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét) (71+...+74)			
071	A2A03121	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
072	A2A03122	Bizományosi tevékenység			
073	A2A03123	Letétkezelési, letéti őrzési, portfolió kezelési tevékenység			
074	A2A03124	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
075	A2A032	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (76+82)			
076	A2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)			
077	A2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
078	A2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
079	A2A03213	Kártyaüzletág			
080	A2A03214	Igénybevett garancia, kezesség			
081	A2A03215	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
082	A2A0322	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordítását) (83+...+86)			
083	A2A03221	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
084	A2A03222	Bizományosi tevékenység			
085	A2A03223	Letétkezelési, letéti őrzési, portfolió kezelési tevékenység			
086	A2A03224	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
087	A2A04	**Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)**			
088	A2A041	**Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)**			
089	A2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)			
090	A2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)			
091	A2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratakor, beváltásakor			
092	A2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásakor			
093	A2A041113	Elhatárolt árfolyamnyereség - Névérték alatt vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
094	A2A041114	Elhatárolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír ázsiójából a tárgyidőszakra eső rész			
095	A2A041115	Nyereség - Vásárolt követelés értékesítéséből			
096	A2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
097	A2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti			
098	A2A041118	Hitelezési veszteség megtérülése			
099	A2A041119	Egyéb			
100	A2A04112	Származtatott ügyletek (101+...+103)			

101	A2A041121	Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
102	A2A041122	(-) Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
103	A2A041123	Egyéb			
104	A2A04113	Értékelési különbözet (105+...+107)			
105	A2A041131	Értékelési nyereség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
106	A2A041132	Egyéb valós értékelési nyereség			
107	A2A041133	(-) Értékelési veszteség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
108	A2A0412	Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (109+118+122)			
109	A2A04121	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (110+...+117)			
110	A2A041211	Árfolyamveszteség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratakor, beváltásakor			
111	A2A041212	Árfolyamveszteség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásakor			
112	A2A041213	Elhatárolt árfolyamveszteség - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
113	A2A041214	Elhatárolt árfolyamveszteség - Kibocsátott értékpapír diszázsiójából a tárgyidőszakra eső rész			
114	A2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából			
115	A2A041216	Konverziós árfolyamveszteség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
116	A2A041217	Átértékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
117	A2A041218	Egyéb			
118	A2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)			
119	A2A041221	Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
120	A2A041222	(-) Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
121	A2A041223	Egyéb			
122	A2A04123	Értékelési különbözet (123+...+125)			
123	A2A041231	Értékelési veszteség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
124	A2A041232	Egyéb valós értékelési veszteség			
125	A2A041233	(-) Értékelési nyereség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
126	A2A042	**Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)**			
127	A2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (128+131+132+136)			
128	A2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)			
129	A2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor			
130	A2A042112	Egyéb			
131	A2A04212	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
132	A2A04213	Származtatott ügyletek (133+...+135)			
133	A2A042131	Árfolyamnyereség- nem valós értékelés alá eső			
134	A2A042132	(-) Árfolyamveszteség- valós értékelés alá eső			
135	A2A042133	Egyéb			
136	A2A04214	Értékelési különbözetek (137+...+140)			
137	A2A042141	Értékelési nyereség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
138	A2A042142	(-) Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
139	A2A042143	Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			

140	A2A042144	Egyéb			
141	A2A0422	Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (142+145+146+150)			
142	A2A04221	Befektetési szolgáltatások (143+144)			
143	A2A042211	Árfolyamveszteség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor			
144	A2A042212	Egyéb			
145	A2A04222	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
146	A2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)			
147	A2A042231	Árfolyamveszteség - nem valós értékelés alá eső			
148	A2A042232	(-) Árfolyamnyereség- valós értékelés alá eső			
149	A2A042233	Egyéb			
150	A2A04224	Értékelési különbözet (151+...+154)			
151	A2A042241	Értékelési veszteség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
152	A2A042242	(-) Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
153	A2A042243	Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
154	A2A042244	Egyéb			
155	A2A05	**Egyéb eredmény (156-169)**			
156	A2A051	**Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)**			
157	A2A0511	**Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)**			
158	A2A05111	Lízingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	A2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
160	A2A0512	**Egyéb bevételek (161+...+168)**			
161	A2A05121	Saját követelés értékesítés bevétele			
162	A2A05122	Immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek eladási értéke végleges eladáskor			
163	A2A05123	Készletek értékvesztésének visszaírása			
164	A2A05124	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök eladási értéke eladáskor			
165	A2A05125	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztésének visszaírása			
166	A2A05126	Származtatott ügyletekre képzett egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása			
167	A2A05127	Egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása (kivéve származtatott ügyletek)			
168	A2A05128	Egyéb			
169	A2A052	**Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)**			
170	A2A0521	**Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)**			
171	A2A05211	Lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	A2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	A2A0522	**Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)**			
174	A2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leíráskor, értékesítéskor			
175	A2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke végleges eladáskor			
176	A2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése			
177	A2A052204	Készletek értékvesztése			
178	A2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladáskor			
179	A2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztése			
180	A2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre			
181	A2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)			

182	A2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók			
183	A2A052210	Egyéb			
184	A2A052210	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója			
185	A2A06	**Általános igazgatási költségek (186+190)**			
186	A2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+…189)			
187	A2A0611	Bérköltség			
188	A2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
189	A2A0613	Bérjárulékok			
190	A2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+…+195)			
191	A2A0621	Bérleti díjak			
192	A2A0622	Számítástechnikai költségek			
193	A2A0623	Szakértői díjak			
194	A2A0624	Marketing költségek			
195	A2A0625	Egyéb			
196	A2A07	**Értékcsökkenési leírás**			
197	A2A08	**Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)**			
198	A2A081	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (199+200)			
199	A2A0811	Értékvesztés követelések után			
200	A2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (201+202)			
201	A2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka			
202	A2A08122	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka			
203	A2A082	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (204+205)			
204	A2A0821	Értékvesztés visszaírása követelések után			
205	A2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (206+207)			
206	A2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
207	A2A08222	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
208	A2A083	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (209-210)			
209	A2A0831	Általános kockázati céltartalék képzés			
210	A2A0832	Általános kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
211	A2A084	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
212	A2A085	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
213	A2A09	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)**			
214	A2A091	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1+58+62+87+160-173-185-196-197)			
215	A2A092	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (157-170)			
216	A2A10	**Rendkívüli eredmény (217-222)**			
217	A2A101	Rendkívüli bevételek (218+…+221)			
218	A2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból			
219	A2A1012	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			

220	A2A1013	Véglegesen átvett pénzeszközök, térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
221	A2A1014	Egyéb			
222	A2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+…+227)			
223	A2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződésmódosítás alapján - elengedett saját, illetve vásárolt követelések			
224	A2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból			
225	A2A1023	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
226	A2A1024	Véglegesen adott pénzeszközök, térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFÁ-val			
227	A2A1025	Egyéb			
228	A2A11	**Adózás előtti eredmény (213+216)**			
229	A2A12	**Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)**			
230	A2A121	ebből: Hitelintézeti különadó			
231	A2A13	**Adózott eredmény (228-229)**			
232	A2A14	**Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234**)			
233	A2A141	Általános tartalék képzése			
234	A2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	A2A15	**Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre**			
236	A2A16	**Jóváhagyott osztalék és részesedés**			
237	A2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	A2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	A2A17	**Mérleg szerinti eredmény (231-232+235-236)**			
		Tájékoztató adat			
240	A2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség			

Jelmagyarázat	
	Tilos

F3CB

Fióktelep - Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	EUR	Egyéb deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	F3CB1	**MÉRLEGEN KÍVÜLI FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK**								
002	F3CB101	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség								
003	F3CB102	Nem hitelhelyettesítő jellegű garancia és visszavonhatatlan stand-by hitellevél								
004	F3CB103	Visszavonható stand-by hitellevél								
005	F3CB104	Kibocsátott és megerősített akkreditívek								
006	F3CB105	Okmányos meghitelezés								
007	F3CB106	Le nem hívott éven túli lejáratú felmondhatatlan lejáratú hitelkeretek, igérvények								
008	F3CB107	Le nem hívott éven belüli lejáratú felmondhatatlan ígérvény és hitelkeret								
009	F3CB108	Le nem hívott, felmondható ígérvény és hitelkeret								
010	F3CB109	Felmondható rulírozó, vásárolt követelések megvásárlására szóló le nem hívott ígérvény								
011	F3CB110	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték) a repó ügyletek kivételével								
012	F3CB111	Éven túli lejáratú felmondhatatlan lejáratú hitelkeretek, hitelígérvények								
013	F3CB112	Éven belüli lejáratú felmondhatatlan hitelígérvény és hitelkeret								
014	F3CB113	Felmondható hitelígérvény és hitelkeret								
015	F3CB114	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvények								
016	F3CB115	Váltóforgatmány								
017	F3CB116	Visszkereseti joggal eladott eszközök 13,14								
018	F3CB117	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek								
019	F3CB118	Tőke- vagy hozamgarancia								
020	F3CB119	Tőke- vagy hozamígéret								
021	F3CB120	Vállalt bankgarancia tőke- vagy hozamgaranciára, tőke- vagy hozamígéretre								
022	F3CB121	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek								
023	F3CB122	Egyéb függő kötelezettségek								
024	F3CB123	Kiírt eladási leszállításos opció								
025	F3CB124	Kiírt eladási elszámolásos opció								
026	F3CB125	Kiírt vételi leszállításos opció								
027	F3CB126	Kiírt vételi elszámolásos opció								
022	F3CB2	**MÉRLEGEN KÍVÜLI JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK**								
023	F3CB21	**Értékpapírfinanszírozási ügyletek**								
024	F3CB211	Repóügyletek								
025	F3CB212	Értékpapírkölcsönzés								
026	F3CB213	Egyéb								
027	F3CB22	**Származtatott, partnerkockázattal rendelkező ügyletek**								
028	F3CB221	kamatláb szerződések (kiírt opció kivételével)								
029	F3CB2211	kamatláb swapügylet								
030	F3CB2212	bázis swapügylet								
031	F3CB2213	tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás								
032	F3CB2214	tőzsdei határidős kamatlábügylet								
033	F3CB2215	vásárolt kamatlábopció								
034	F3CB222	deviza szerződések (kiírt opció kivételével)								
035	F3CB2221	deviza swap ügylet								
036	F3CB2222	kamatozó devizaswap ügylet								
037	F3CB2223	tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés								
038	F3CB2224	tőzsdei határidős devizaügylet								
039	F3CB2225	vásárolt devizaopció								
040	F3CB223	arany szerződések (kiírt opció kivételével)								
041	F3CB224	egyéb referencia eszközt tartalmazó szerződés (kiírt opció kivételével)								
042	F3CB225	Egyéb származtatott ügyletek								
043	F3CB23	**Hitelderivatívák**								
044	F3CB3	**Azonnali ügyletek**								
045	F3CB31	2 napon belüli elszámolású deviza ügyletek								
046	F3CB32	5 napon belüli elszámolású értékpapír ügyletek								

F6D

Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés				Adatok	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F6D1011	Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya					
002	F6D1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya					
003	F6D102	Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya					
004	F6D1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)					
005	F6D1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)					
006	F6D1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)					
007	F6D104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § (1) bekezdés)					
008	F6D105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya					
009	F6D1061	A Fióktelep összes befektetése (Jht. 9. § (1) és (2) bekezdés)					
010	F6D1062	A Fióktelep 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § (3) bekezdés)					
011	F6D1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § (5)-(7) bekezdés)					
012	F6D1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része					
013	F6D1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata					
014	F6D108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § (8) bekezdés)					
015	F6D1081	- Állampapír a pótfedezetből					
016	F6D1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből					
017	F6D1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből					
018	F6D1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből					
019	F6D1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke					
020	F6D1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben					
021	F6D110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (F6D101/F6D105)					
022	F6D111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (F6D2,d oszlop/F6D1091) (%)					
023	F6D112	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya					
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	
024	F6D1131	Értékpapír állomány névértéken					
025	F6D1132	Értékpapír nyilvántartási érték					
026	F6D1133	Értékpapír futamidő (év)					
027	F6D114	Hitelszerződések száma (db)					
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek				
			Sorozatszámai	Névértéke (még nem törlesztett)	Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	
			a	b	c	d	
028	F6D2	Összesen					
029	F6D201						
	...	...					
	F6D299						

Jelmagyarázat	
	Tilos

F7C

Fióktelep - Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

F7EB

Fióktelep - Lebonyolításra átvett hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A hitelfelvevő			A kockázatot átadó partner		Követelés devizanneme	Hitelfolyósítás kezdetének időpontja	Utolsó törlesztés időpontja	Hitel, egyéb függő jövőbeni követelés szerződés szerinti összege forintban	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Tárgynegyedév végén fennálló követelés állománya	Mód
			neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma							
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	F7EB1	Átvett hitelek												
002	F7EB101													
	...	...												
	F7EB199													

Jelmagyarázat	
	Tilos

F20A

Hitelintézeti fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés

12A

Összevont alapú mérleg - Eszközök

Nagyságrend: millió forint

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

059	12A52	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok					
060	12A521	ba) forgatási célú					
061	12A5211	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
062	12A5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
063	12A5213	visszavásárolt saját kibocsátású					
064	12A5214	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
065	12A522	bb) befektetési célú					
066	12A5221	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
067	12A5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
068	12A5223	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
069	12A53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete					
070	12A6	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok					
071	12A61	a) részvények, részesedések forgatási célra					
072	12A611	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
073	12A612	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
074	12A613	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
075	12A62	b) változó hozamú értékpapírok					
076	12A621	ba) forgatási célú					
077	12A622	bb) befektetési célú					
078	12A63	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete					
079	12A7	7. Részvények, részesedések befektetési célra					
080	12A71	a) részvények, részesedések befektetési célra					
081	12A711	hitelintézetekben					
082	12A712	egyéb vállalkozásban					
083	12A72	b) befektetési célú részvények, részesedések					
084	12A721	hitelintézeti részvények, részesedése					
085	12A722	egyéb részvények, részesedések					
086	12A73	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete					
087	12A8	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban					
088	12A81	a) részvények, részesedések befektetési célra					
089	12A811	hitelintézetekben					
090	12A812	egyéb vállalkozásban					
091	12A82	b) befektetési célú részvények, részesedések					
092	12A821	hitelintézeti részvények, részesedése					
093	12A822	egyéb részvények, részesedések					
094	12A83	c) Tőkekonszolidációs különbözet					
095	12A831	leányvállalatból					
096	12A832	közös vezetésű vállalkozásból					
097	12A833	társult vállalkozásból					
098	12A91	9. Immateriális javak					
099	12A911	a) immateriális javak					
100	12A912	b) immateriális javak értékhelyesbítése					
101	12A92	10. Tárgyi eszközök					
102	12A921	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök					
103	12A9211	aa) ingatlanok					
104	12A9212	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
105	12A9213	ac) beruházások					
106	12A9214	ad) beruházásra adott előlegek					
107	12A922	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök					
108	12A9221	ba) ingatlanok					
109	12A9222	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
110	12A9223	bc) beruházások					
111	12A9224	bd) beruházásra adott előlegek					
112	12A923	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
113	12A93	11. Saját részvények					
114	12A94	12. Egyéb eszközök					
115	12A941	a) készletek					
116	12A942	b) egyéb követelések					
117	12A9421	kapcsolt vállalkozással szemben					
118	12A9422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
119	12A9423	egyéb					
120	12A943	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés					
121	12A944	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete					
122	12A945	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete					
123	12A95	13. Aktív időbeli elhatárolások					
124	12A951	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása					
125	12A952	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása					
126	12A953	c) halasztott ráfordítások					

12B

Összevont alapú mérleg - Források

Nagyságrend: millió forint

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

074	12B3221	kapcsolt vállalkozással szemben					
075	12B3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
076	12B3223	egyéb					
077	12B33	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok					
078	12B331	ca) éven belüli lejáratú					
079	12B3311	kapcsolt vállalkozással szemben					
080	12B3312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
081	12B3313	egyéb					
082	12B332	cb) éven túli lejáratú					
083	12B3321	kapcsolt vállalkozással szemben					
084	12B3322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
085	12B3323	egyéb					
086	12B4	4. Egyéb kötelezettségek					
087	12B41	a) éven belüli lejáratú					
088	12B411	kapcsolt vállalkozással szemben					
089	12B412	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
090	12B413	egyéb					
091	12B42	b) éven túli lejáratú					
092	12B421	kapcsolt vállalkozással szemben					
093	12B422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
094	12B423	egyéb					
095	12B43	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség					
096	12B44	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete					
097	12B5	5. Passzív időbeli elhatárolások					
098	12B51	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása					
099	12B52	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása					
100	12B53	c) halasztott bevételek					
101	12B6	6. Céltartalékok					
102	12B61	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre					
103	12B62	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre					
104	12B63	c) általános kockázati céltartalék					
105	12B64	d) egyéb céltartalék					
106	12B7	7. Hátrasorolt kötelezettségek					
107	12B71	a) alárendelt kölcsöntőke					
108	12B711	aa) tőkekonszolidációs különbözet					
109	12B7111	leányvállalatból					
110	12B7112	közös vezetésű vállalatból					
111	12B712	ab) alárendelt kölcsöntőke tőkekonszolidációs különbözet nélkül					
112	12B7121	kapcsolt vállalkozással szemben					
113	12B7122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
114	12B7123	egyéb					
115	12B72	b) szövetkezeti hitelintézetnél a más vagyoni hozzájárulása					
116	12B73	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség					
117	12B731	kapcsolt vállalkozással szemben					
118	12B732	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
119	12B733	egyéb					
120	12B8	Összevont alapú saját tőke					
121	12B81	Összevont alapú saját tőke elemei összesen					
122	12B811	8. Jegyzett tőke					
123	12B8111	Tájékoztató adat: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken					
124	12B812	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)					
125	12B813	10. Tőketartalék					
126	12B8131	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)					
127	12B8132	b) egyéb					
128	12B814	11. Általános tartalék					
129	12B8151	12. Eredménytartalék (+)					
130	12B8152	12. Eredménytartalék (-)					
131	12B816	13. Lekötött tartalék					
132	12B817	14. Értékelési tartalék					
133	12B8171	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
134	12B8172	b) valós értékelés értékelési tartaléka					
135	12B8181	15. Mérleg szerinti eredmény - nyereség					
136	12B8182	15. Mérleg szerinti eredmény - veszteség					
137	12B82	Összevont alapú saját tőke különbözetek összesen					
138	12B8211	16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)					
139	12B82111	Leányvállalat saját tőke változása (tartozik)					
140	12B82112	Közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)					
141	12B8212	16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (követel)					
142	12B82121	Leányvállalat saját tőke változása (követel)					
143	12B82122	Közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (követel)					
144	12B8221	17. Konszolidáció miatti változások (tartozik)					
145	12B82211	adósságkonszolidálás különbözetéből					
146	12B82212	közbenső eredmény különbözetéből					
147	12B8222	17. Konszolidáció miatti változások (követel)					
148	12B82221	adósságkonszolidálás különbözetéből					
149	12B82222	közbenső eredmény különbözetéből					
150	12B823	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése					

12C

Összevont alapú mérlegen kívüli tételek

Nagyságrend: millió forint

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

12D

Összevont alapú eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

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

058	12D4221	kapcsolt vállalkozásnak		
059	12D4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
060	12D4223	egyéb személynek		
061	12D4224	forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
062	12D4225	értékelési különbözet		
063	12D5	Egyéb eredmény		
064	12D51	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		
065	12D511	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
066	12D5111	kapcsolt vállalkozástól		
067	12D5112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
068	12D5113	egyéb személytől		
069	12D512	b) egyéb bevételek - konszolidációs különbözet nélkül		
070	12D5121	kapcsolt vállalkozástól		
071	12D5122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
072	12D5123	egyéb személytől		
073	12D5124	készletek értékvesztésének visszaírása		
074	12D513	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet		
075	12D52	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből		
076	12D521	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
077	12D5211	kapcsolt vállalkozásnak		
078	12D5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
079	12D5213	egyéb személynek		
080	12D522	b) egyéb ráfordítások - konszolidációs különbözet nélkül		
081	12D5221	kapcsolt vállalkozásnak		
082	12D5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
083	12D5223	egyéb személynek		
084	12D5224	készletek értékvesztése		
085	12D523	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet		
086	12D61	8. Általános igazgatási költségek		
087	12D611	a) személyi jellegű ráfordítások		
088	12D6111	aa) bérköltség		
089	12D6112	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések		
090	12D61121	társadalombiztosítási költségek		
091	12D61122	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
092	12D61123	egyéb		
093	12D6113	ac) bérjárulékok		
094	12D61131	társadalombiztosítási költségek		
095	12D61132	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
096	12D61133	egyéb		
097	12D612	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)		
098	12D62	9. Értékcsökkenési leírás		
099	12D63	Értékvesztés, - visszaírás, kockázati céltartalékképzés, felhasználás, felszabadítás		
100	12D631	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
101	12D6311	a) értékvesztés követelések után		
102	12D6312	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
103	12D632	12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
104	12D6321	a) értékvesztés visszaírása követelések után		
105	12D6322	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
106	12D633	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		
107	12D6331	Általános kockázati céltartalék képzés		
108	12D6332	Általános kockázati céltartalék felhasználás		
109	12D634	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
110	12D635	14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
111	12D7	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (12D71+72)		
112	12D71	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE[1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12+12/A-13+14]		
113	12D72	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]		

114	12D73	18. Rendkívüli eredmény (16-17)		
115	12D731	16. Rendkívüli bevételek		
116	12D732	17. Rendkívüli ráfordítások		
117	12D74	19. Adózás előtti eredmény (+15+18)		
118	12D75	20. Adófizetési kötelezettség		
119	12D751	a1) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (-)		
120	12D752	a2) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+)		
121	12D753	adófizetési kötelezettség konszolidálás előtt		
122	12D8	21. Adózott eredmény (+19-20)		
123	12D81	22. Általános tartalék képzése, felhasználása (-/+)		
124	12D811	Általános tartalék felhasználása (+)		
125	12D812	Általános tartalék képzés(-)		
126	12D82	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés		
127	12D821	kapcsolt vállalkozásnak		
128	12D822	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
129	12D823	egyéb személynek		
130	12D9	25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22-24)		

KC2H

Érdekeltségek, befektetések összevont alapon

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	Sorkód	Megnevezés	Érdekeltségek (vállalkozások) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Ág	Bevonásnál történő figyelembe vétel (kapcsolat jellege)	Értékelés módja	Szavazati arány (%)				Tulajdoni arány (%)				Vállalkozás						
									Közvetlen	Közvetett (Egy leányvállalaton vagy egy harmadik személyen keresztül)	Közvetett (Több leányvállalaton v.több harmadik személyen keresztül)	Összes	Közvetlen	Közvetett (Egy leányvállalaton keresztül)	Közvetett (Több leányvállalaton keresztül)	Összes	Jegyzett tőkéje (millió forint)	Saját tőkéje (millió forint)	A részesedés könyv szerinti értéke	A vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke	Szav.tőkéből levonandó összeg (limit túllépés, egyéb ok miatt)	Összes kockázatvállalás (Hpt.szerint)	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	z
001	KC2H1	Összesen																					
002	KC2H2	Jelentős PIBB befektetés összesen																					
003	KC2H3	Nem jelentős PIBB befektetés összesen																					
004	KC2H4	Mentesített PIBvJv összesen																					
005	KC2H5	Befolyásoló nem PIBB részesedés																					
006	KC2H6	Egyéb, nem befolyásoló részesedés nem PIBB vállalkozásokban összesen																					
007	KC2H6001																						
	...	...																					
	KC2H6999																						

Jelmagyarázat	
	Tilos

12EA

Összevont alapú felügyelet alá "bevont" vállalkozások

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

12EB

Összevont alapú felügyelet alá nem került vállalkozások

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Kódjel	Kivonás jogcíme	Fölérendelt szoros kapcsolat jellege	Nem fölérendelt szoros kapcsolat jellege	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Váll. szavatoló tőkéje (SZT)	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
001	12EB001															
	...	...														
	12EB299															

Jelmagyarázat	
	Tilos

KNPE

Összevont alapú portfólió elemzés - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték													
				Teljesítő kitettségek					Nemteljesítő kitettségek							
					a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint						
			Teljesítő és nemteljesítő kitettségek összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes vagy 30 napon belül késedelmes	31 - 60 nap	61- 90 nap	b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes vagy 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
			1=2+7	2=3+4+5	3	4	5	6	7=8+...+11	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7
001	KNPE1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**														
002	KNPE11	Központi bank														
003	KNPE12	Államháztartás														
004	KNPE13	Hitelintézetek														
005	KNPE14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
006	KNPE15	Nem pénzügyi vállalatok														
007	KNPE2	**Hitelek és betétek**														
008	KNPE21	Központi bank														
009	KNPE22	Államháztartás														
010	KNPE23	Hitelintézetek														
011	KNPE24	Egyéb pénzügyi vállalatok														
012	KNPE25	Nem pénzügyi vállalatok														
013	KNPE251	KNPE25-ből: KKV														
014	KNPE252	KNPE25-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel														
015	KNPE26	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel														
016	KNPE261	KNPE26-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek														
017	KNPE262	KNPE26-ból: fogyasztási hitelek														
018	KNPE3	**NEM VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN**														
019	KNPE4	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**														
020	KNPE41	Központi bank														
021	KNPE42	Államháztartás														
022	KNPE43	Hitelintézetek														
023	KNPE44	Egyéb pénzügyi vállalatok														
024	KNPE45	Nem pénzügyi vállalatok														
025	KNPE5	**Hitelek és betétek**														
026	KNPE51	Központi bank														
027	KNPE52	Államháztartás														
028	KNPE53	Hitelintézetek														
029	KNPE54	Egyéb pénzügyi vállalkozások														
030	KNPE55	Nem pénzügyi vállalkozások														
031	KNPE551	KNPE55-ből: KKV														
032	KNPE552	KNPE55-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett														
033	KNPE56	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel														
034	KNPE561	KNPE56-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek														
035	KNPE562	KNPE56-ból: fogyasztási hitelek														
036	KNPE6	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (KNPE4+KNPE5)**														
037	KNPE71	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**														
038	KNPE711	Központi bank														
039	KNPE712	Államháztartás														
040	KNPE713	Hitelintézetek														
041	KNPE714	Egyéb pénzügyi vállalatok														
042	KNPE715	Nem pénzügyi vállalatok														
043	KNPE716	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel														
044	KNPE72	**Pénzügyi garanciavállalások**														
045	KNPE721	Központi bank														
046	KNPE722	Államháztartás														
047	KNPE723	Hitelintézetek														
048	KNPE724	Egyéb pénzügyi vállalatok														
049	KNPE725	Nem pénzügyi vállalatok														
050	KNPE726	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel														
051	KNPE73	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**														
052	KNPE731	Központi bank														
053	KNPE732	Államháztartás														
054	KNPE733	Hitelintézetek														
055	KNPE734	Egyéb pénzügyi vállalatok														
056	KNPE735	Nem pénzügyi vállalatok														
057	KNPE736	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel														
058	KNPE8	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (KNPE71+KNPE72+KNPE73)**														

Jelmagyarázat	
	Tilos

KNPE

Összevont alapú portfólió elemzés - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Értékvesztés, értékelési különbözet és céltartalékok										A nemteljesítő kitettségekre kapott fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig		Mód
Értékvesztés, értékelési különbözet és céltartalékok összesen	Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek után					Fedezetek (pénzügyi garanciák nélkül)	Pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek után összesen	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	a legrégebbi hátralék szerint						
		Nem késedelmes vagy 30 napon belül késedelmes	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem késedelmes vagy 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
15=16+20	16=17+18+19	17	18	19	20=21+22+23+2	21	22	23	24	25	26	27
d	e	e1	e2	e3	f	f1	f2	f3	f4	g1	g2	z

KFBE

Összevont alapú portfólió elemzés - Átstrukturált hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték					Értékvesztés			Az átstrukturált		Mód
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Nemteljesítő átstrukturált hitelek			Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek után	Nemteljesítő átstrukturált hitelek után	Fedezetek (pénzügyi garanciák nélkül)	Pénzügyi garanciák	
					Nemteljesítő átstrukturált hitelek	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett						
			1=2+3	2	3	4	5	6=7+8	7	8	9	10	11
			a	b	c	c4	c5	d	e	f	g1	g2	z
001	KFBE1	**Átstrukturált hitelek összesen**											
002	KFBE11	Központi bank											
003	KFBE12	Államháztartás											
004	KFBE13	Hitelintézetek											
005	KFBE14	Egyéb pénzügyi vállalatok											
006	KFBE15	Nem pénzügyi vállalatok											
007	KFBE151	KFBE15-ből: KKV											
008	KFBE152	KFBE15-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel											
009	KFBE16	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel együtt)											
010	KFBE161	KFBE16-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek											
011	KFBE162	KFBE16-ból: fogyasztási hitelek											

13KA

Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Eszközök				Források			Mérlegen kívüli kötelezettségek				Mérlegen kívüli követelések			Mód.
					forintban				forintban			forintban				forintban			
					Értékpapír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés	'c'-ből, 'd'-ből, 'e'-ből deviza	Betét	Egyéb kötelezettség	'g'-ből, 'h'-ból deviza	Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség	'j'-ből, 'k'-ból, 'l'-ból deviza	Garancia	Egyéb követelés	'n'-ből, 'o'-ból deviza	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	13KA1	Összesen																	
002	13KA2	Pénzügyi vállalkozás																	
003	13KA3	Befektetési vállalkozás																	
004	13KA4	Befektetési alapkezelő																	
005	13KA5	Egyéb szervezet																	
006	13KA6	Nem részletezettek																	
007	13KA7	Részletezettek összesen																	
008	13KA701																		
	...	...																	
	13KA799																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

13KB

Külföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Eszközök				Források			Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK				Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK			Mód.
					forintban				forintban			forintban				forintban			
					Értékpapír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés	'c-ből, 'd'-ből, 'e'-ből deviza	Betét	Egyéb kötelezettség	'g'-ből, 'h'ból deviza	Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség	'j'-ből, 'k'-ból, 'l'-ből deviza	Garancia	Egyéb követelés	'n'-ből, 'o'-ból deviza	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	13KB1	Összesen																	
002	13KB2	Pénzügyi vállalkozás																	
003	13KB3	Befektetési vállalkozás																	
004	13KB4	Befektetési alapkezelő																	
005	13KB5	Egyéb szervezet																	
006	13KB6	Nem részletezettek																	
007	13KB7	Részletezettek összesen																	
008	13KB701																		
	...	...																	
	13KB799																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

KONSZDMM

Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összese	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	KONSZDMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+...+12)				
002	KONSZDMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek				
003	KONSZDMM102	Óvadéki deviza betét				
004	KONSZDMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek				
005	KONSZDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek				
006	KONSZDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek				
007	KONSZDMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek				
008	KONSZDMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya				
009	KONSZDMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei				
010	KONSZDMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei				
011	KONSZDMM110	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei				
012	KONSZDMM111	1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány				
013	KONSZDMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (14+...+26+36+48+49)				
014	KONSZDMM201	Valuta pénztárkészlet				
015	KONSZDMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök				
016	KONSZDMM203	Fordított repóügylet (csak deviza)				
017	KONSZDMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok				
018	KONSZDMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
019	KONSZDMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye				
020	KONSZDMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál				
021	KONSZDMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				

022	KONSZDMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények				
023	KONSZDMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek				
024	KONSZDMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakitettségek				
025	KONSZDMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási				
026	KONSZDMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök				
027	KONSZDMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek				
028	KONSZDMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
029	KONSZDMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek				
030	KONSZDMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek				
031	KONSZDMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
032	KONSZDMM2136	Egyéb devizakövetelések				
033	KONSZDMM2137	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)				
034	KONSZDMM2138	Saját devizaeszközök				
035	KONSZDMM2139	Minden egyéb devizaeszköz				
036	KONSZDMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (37+42)				
037	KONSZDMM2141	A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
038	KONSZDMM21411	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
039	KONSZDMM21412	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
040	KONSZDMM21413	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
041	KONSZDMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
042	KONSZDMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
043	KONSZDMM21421	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
044	KONSZDMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek				
045	KONSZDMM21423	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
046	KONSZDMM21424	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
047	KONSZDMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)				
048	KONSZDMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret				
049	KONSZDMM216	Változó devizás hitelkeret				
050	KONSZDMM3	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat	
	Tilos

KDMM

Havi jelentés a kiegészítő adatokról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hitelintézeti csoportot vezető hitelintézet egyedi adatai	Konszolidált és egyedi adat különbsége	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	KDMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány (2+...+12)						
002	KDMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek						
003	KDMM102	Óvadéki deviza betét						
004	KDMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek						
005	KDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek						
006	KDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek						
007	KDMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv kevésbé stabil devizabetétek						
008	KDMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya						
009	KDMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi						
010	KDMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei						
011	KDMM110	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei						
012	KDMM111	1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány						
013	KDMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (14+...+26+36+48+49)						
014	KDMM201	Valuta pénztárkészlet						
015	KDMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök						
016	KDMM203	Fordított repóügylet (csak deviza)						
017	KDMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált						
018	KDMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek						
019	KDMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye						
020	KDMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál						
021	KDMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek						
022	KDMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények						
023	KDMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek						
024	KDMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakitettségek						
025	KDMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek						
026	KDMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+...+35)						
027	KDMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek						
028	KDMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek						
029	KDMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek						
030	KDMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek						
031	KDMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek						
032	KDMM2136	Egyéb devizakövetelések						
033	KDMM2137	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)						
034	KDMM2138	Saját devizaeszközök						
035	KDMM2139	Minden egyéb devizaeszköz						
036	KDMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (37+42)						
037	KDMM2141	A CRR szerinti sztenderd és belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek						
038	KDMM21411	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek						
039	KDMM21412	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
040	KDMM21413	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
041	KDMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
042	KDMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek						
043	KDMM21421	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek						
044	KDMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek						
045	KDMM21423	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
046	KDMM21424	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
047	KDMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígérvény, hitelkeret)						
048	KDMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret						
049	KDMM216	Változó devizás hitelkeret						

Jelmagyarázat	
	Tilos

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

I. Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

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

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

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

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

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

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

3.2. A jelentések típusait meghatározó tényezők
A jelentések típusát a hitelintézet típusa és egy meghatározott táblacsoport jelentési gyakorisága együttesen határozza meg. A jelentések típusairól e rendelet 2. mellékletének „Egyedi jelentések – Részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézetek", az „Egyedi jelentések – Hitelintézeti típusú EGT-fióktelepek", „Egyedi jelentések – Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe" és a „Konszolidált jelentések – Hitelintézetek" című összefoglaló táblák adnak bővebb információt.

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

3.3. A felügyeleti jelentések sajátosságai

3.3.1. Negyedéves jelentés
A Negyedéves jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell beküldeni. Év végi nem auditált jelentésként a IV. negyedévi jelentést, mint előzetes év végi jelentést kell beküldeni.

3.3.2. Auditált jelentés
Az egyedi és konszolidált auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, a hitelintézet, hitelintézeti fióktelep arra jogosult testülete (a hitelintézet közgyűlése, taggyűlése, tulajdonosi határozata, a fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése) által elfogadott éves beszámoló. A számszaki jelentések mellett az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói jelentéssel (adott esetben korlátozó záradékkal) együtt kell megküldeni az MNB-nek. A

szöveges jelentésekre szintén érvényesek az elektronikus adatszolgáltatás jogszabályi rendelkezései. A beszámolót, beleértve a könyvvizsgálói záradékot, a KAP rendszeren keresztül, fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve kell beküldenie a hitelintézetnek az MNB részére. Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó közgyűlési határozat adatszolgáltatási kötelezettsége a fióktelepekre nem vonatkozik.

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

3.3.4. Eseti jelentés
Ha az MNB olyan esemény bekövetkezése esetére ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg, a hitelintézet Eseti jelentésben tud eleget tenni kötelezettségének. Az évközi auditált beszámoló alapján készítendő évközi auditált felügyeleti jelentéseket is (A1AB, A1AN, A1B, A2A) eseti jelentésként kell megküldeni.

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

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

3.4. A táblák kitöltésének sajátos szabályai

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

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

3.4.3. A felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. § (2) bekezdése előírja, hogy a pénzügyi intézmény az MNB részére készítendő évközi jelentések alátámasztásául minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:
- az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és
- az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

3.4.4. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

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

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

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

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

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

3.4.9. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket a jogszabályban előírt esedékességkor (negyedév, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én is meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék-, értékvesztés-, illetve értékelési különbözet-összegek is változhatnak.

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

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

3.4.12. A hitelintézet által felvett konzorciális hiteleket – a belföldi és a külföldi szervezésűeket is – a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben. Konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint lebonyolításra átvett hitelek esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatniuk, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott. A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként kell a felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

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

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

3.4.15. A pénzügyi eszközök valódi penziós és sajátos szállításos repó ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevételt a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós és sajátos szállításos repó ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell jelenteni. A felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell a sajátos

szállításos repó ügyletekből származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

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

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

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

- A cash-pool esetén összevonódnak a részt vevő számlák egyenlegei, és a főszámla egyenlege (illetve a pool számára nyújtott hitel állománya) a pool-vezető szektorbesorolásának és rezidens-nem-rezidens státuszának megfelelően jelentendő.
- A kamat pool esetén a poolban résztvevő számlák nem vonhatók össze. Az egyes ügyfelek számláinak egyenlegét a megfelelő szektoroknál kell kimutatni.

3.4.19. Kártyaelszámolásokkal kapcsolatos szabályozás:

A különböző elszámolási körökben, szinteken kialakult, pénzügyileg rendezendő nettó pozíciókat az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között, annál a szektornál kell kimutatni, ahová az elszámolást végző intézmény tartozik:

a) Az I. szint esetében (bankon belüli kör; mind a kártya birtokosa, mind a kártyát elfogadó kereskedő ugyanazon hitelintézet ügyfele, vagy a birtokos a kártyáját a kibocsátó bank illetve annak megbízottja által üzemeltetett ATM-ből, illetve POS berendezésen keresztül vesz fel készpénzt) az érintett bank elszámolja a saját ügyfeleit érintő műveleteket az ügyfélszámlákon, tehát pénzügyileg a bankon kívül elrendezendő nettó pozíció nem keletkezik.
b) A II. szint esetén (GBC kör) a GBC-vel szembeni nettó követelés, illetve tartozás az E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkön belül a Pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal szembeni egyéb elszámolások között jelentendő.
c) A III. szint [magyarországi kibocsátású (Visa, illetve MasterCard) bankkártyával magyarországi elfogadóhelyen lebonyolított olyan tranzakciók, amelyek az I. és II. szintbe nem tartoznak bele], valamint a szponzorált bankok esetében hitelintézetekkel szembeni egyéb aktív, illetve passzív elszámolásként jelentendő a fennálló nettó összeg.
d) A IV. szint (nemzetközi elszámolási körök: Magyarországon kibocsátott kártyával külföldön, vagy külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon lebonyolított tranzakciók) esetében az ilyen jellegű követelés, illetve tartozás a VISA-val, illetve a MasterCard-dal szemben áll fenn, tehát a külfölddel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolások közé kerül.

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

Rövid lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata ≤ 1 év
Hosszú lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata > 1 év
Hosszú, legfeljebb 2 éves lejárat:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata > 2 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat:	1 év < az instrumentum eredeti lejárata ≤ 5 év
Hosszú, 5 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata > 5 év

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejárati besorolása:

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

3.4.21. A késedelmes devizahitelek forintosításának kezelése

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

II.
Egyedi felügyeleti jelentések

1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla sorai

1AB1 Pénztár és elszámolási számlák
Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – a Hitkr. 2. § 3. pontja szerinti pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat (függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések), valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlákat. Amennyiben az elszámolási és átvezetési számlák összevont egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

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

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

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

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

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

1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

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

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

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

Az **1AB2211-1AB22122 Jegybanki kötvény** sorokon kell szerepeltetni a KVH Rt. kötvények állományát is.

Az **1AB2321-1AB23222 Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye** sorokban kell kimutatni a belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott jelzálogleveleken kívüli, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. kötvény, letéti jegy, stb.) hitelintézet tulajdonában lévő állományát a megfelelő lejárat szerint bontva.

1AB3 Tulajdoni részesedések összesen

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

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

1AB4 Jegybanki és bankközi betétek

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

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

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

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

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

Az **1AB4311-1AB433 sorokba** a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya – GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban – és értékvesztése kerül.

1AB5 Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (szektoronként összevontan).
A hitelállomány része a Hitkr. 2. § 48. pontja és a 7. melléklet VII. fejezete szerinti átstrukturált hitelek (beleértve a 48. c) pontja szerinti kiegészítő megállapodásokat és új szerződéseket) és azok tőkésített kamata, továbbá a Hitkr. 2010. január 1-jei változása előtt újratárgyalt hitelek állománya. Az átstrukturált hitelekhez kapcsolódó tőkésített kamat követelés után képzett értékvesztés állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni [Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja].
A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A Hitkr. 2. § (29) bekezdése szerint megvásárolt (engedményezett) hiteleket az eredeti ügyféllel szembeni követelésként, a hitelek eredeti célja és az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni.
(Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.)
A hitelállomány tartalmazza a Hitkr. 15. § (17) bekezdése szerinti követelés megelőlegezést is.

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

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

Abban az esetben, ha egy hitelkeret terhére folyósított kölcsön nem elégíti ki az újratöltődő (rulírozó, rollover) hitelnek az 1. mellékletben meghatározott fogalmát, akkor azt nem a folyószámlahitelek között, hanem a hitelcélnak megfelelő soron kell szerepeltetni. Amennyiben a hitel célja nem ismert, úgy a hitelt lakossági ügyfelek esetében a fogyasztási hitelek – személyi hitelek között, míg a többi szektor esetében az egyéb hitelek között, az eredeti lejáratnak megfelelő soron kell kimutatni.

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

Az **1AB51111-1AB5114 Központi költségvetésnek nyújtott hitel** sorokban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. (A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995 végén átvállalt tartozást az államkötvények között kell kimutatni.)

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

Az **1AB5311-1AB5312 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel** sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a sajátos szállításos repó ügyleteken, a betétszerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is). A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. (Ha az adatszolgáltató betétet helyez el, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelt helyez ki, akkor a hitelfelvevő a kezdeményező.) A rövid lejáratú hitelek között kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell megjeleníteni más hitelintézetekkel, mint eredeti hitelezővel szembeni követelés-megelőlegezés miatt felmerülő kölcsönök állományát. Az egyéb szektorba tartozó hiteleket a szektor szerinti egyéb hitel sorokban kell megjeleníteni.

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

Az **1AB55221-1AB552222 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó** sorokban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámítolt, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott – összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

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

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

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

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

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

1AB5611-1AB5627 Háztartásokkal szembeni követelés sorok: A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz, stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljának megfelelő sorban kell szerepeltetni. Az Lkkf. tv. alapján az állami hitelvédelmi program keretében nyújtott hitelek állományát az új áthidaló hitel eredeti lejárata szerint besorolva azon hitelek között kell jelenteni, amelyekhez kapcsolódóan az áthidaló hitelt igénybe vették (pl. lakáscélú hitel, szabadfelhasználású jelzáloghitel).

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

A következő instrumentumokat kell a háztartásokkal szembeni követelés sorokon szerepeltetni:

A Lakosság – lakáscélú hitel sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési)

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

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

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

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

Lejáratától függően az 1AB56141-1AB561422 **Lakosság – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni a lakosság részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel).
A magánszemélyeknek nyújtott ingatlanfedezetű fogyasztási hiteleket (személyi hiteleket, áruvásárlási hiteleket, illetve a szabadfelhasználású hiteleket) nem itt, hanem az 1AB561231-1AB5612322 sorokban, a szabadfelhasználású jelzáloghitelek között kell kimutatni.

Háztartások - Önálló vállalkozók hitelei: önálló vállalkozók esetében a hitelek besorolásának alapját az adja, hogy a hitelt milyen célra folyósították. A fogyasztási célra folyósított hitelt minden esetben a hitelcélnak megfelelően, azaz lakáscélú, gépjármű, vagy egyéb hitelként kell kimutatni. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató hitelintézet tudja, hogy a hitelt üzleti célra nyújtja, akkor azt minden esetben az önálló vállalkozók egyéb hitelei között kell szerepeltetni.

Az **1AB56221-1AB562222** „Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitelek" sorokban ennek megfelelően csak a saját használatra vásárolt gépjárművekhez kapcsolódó állományokat kell feltüntetni.

Az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az **1AB56231-1AB562322 Egyéb hitel sorokban** kell jelenteni.

Az 1AB56241-1AB562422 **Önálló vállalkozók – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni eredeti lejáratának megfelelően az önálló vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel). Itt kell kimutatni az önálló vállalkozók által

értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát is. Itt kell szerepeltetni az önálló vállalkozóknak nyújtott NHP hitelek állományát is.

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

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

1AB6 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 szektor szerinti bontásban. A befektetéseket a Hitkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontabban). Idetartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a 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 tulajdoni részesedések között. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni. Az „egyéb részesedések, üzletrészek" sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

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

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

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

Az **1AB6413** és az **1AB6422 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban** kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségmérsékléskénti, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek

nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen

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

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

1AB8 Aktív kamatelhatárolások

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

1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

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

1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

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

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

Központi kormányzat (1AB91111 sor):
Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalra kerül); a központi kormányzattal szembeni egyéb aktív elszámolások, vagy időbeli elhatárolások között nyilvántartott egyéb követelések.

Nem pénzügyi vállalatok (1AB9115 sor):
Ebbe a sorba pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal – a hitelintézetek kivételével – kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket, valamint az itt szereplő követelések kamatelhatárolásait is.

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

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

Külföld (1AB9118 sor):

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

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (1AB9119 sor):
Itt azokat a nem kamat jellegű aktív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamnyeresége, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

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

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

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

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

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

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

1AB92 Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

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

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

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

Az **1AB9241-1AB9244 sorban** az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét a Számv. tv. által előírt terv szerinti értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.
Azon eszközök esetében, amelyekre a Számv. tv. 52. § (1)-(4) bekezdés szerint terv szerinti értékcsökkenést kell elszámolni, az eszköz terv szerinti értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értékét kell könyv szerinti bruttó értéknek tekinteni. Ez az összeg a terven felüli értékcsökkenéssel, értékvesztéssel vagy értékelési különbözettel térhet el az eszköznek az 1AN táblában kimutatott könyv szerinti nettó értékétől.

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

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

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

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

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

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

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

1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

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

1B Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla sorai

1B1 Betétek
Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által az ügyfelektől gyűjtött betéteket, a repó ügyletekből, valamint az egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrásokat, valamint a tőlük betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat. (A rezidens és GMU rezidens monetáris pénzügyi intézményektől, illetve az egyéb külföldi bankoktól származó betéteket a Monetáris intézményektől származó betétek között kell jelenteni.) A repó ügyletekből szerzett forrás-soroknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a sajátos szállításos repó ügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az

alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

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

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

Lejárt lekötött betétek kezelése:

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

1B2 Monetáris intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzpiaci alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, látra szóló és folyószámlabetétek állományát (tartalmazza a loro számlákat is). A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi kötelezettségek helyét (betétként vagy felvett hitelként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. Ha az adatszolgáltatónál helyez el betétet a partnerintézmény, akkor a betételhelyező a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelfelvétellel szerez forrást, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező. Amennyiben a látra szóló és folyószámlabetét számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent. A lekötött betét soroknak tartalmazniuk kell a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor monetáris intézményektől pénzben kapott óvadék összegét, valamint a monetáris intézményektől betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket (követel egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

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

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

1B3 Felvett hitelek

Itt kell kimutatni szektor szerint bontva minden pénzügyi vagy egyéb pénzügyi tevékenységből eredő forrást vagy kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, s amely nem sorolható a számviteli előírások, illetve a Hpt. által meghatározott passzív

(kamat és egyéb) időbeli elhatárolások, valamint olyan tételek közé, amelyek a jelen kitöltési útmutató alapján a felügyeleti mérleg más részeiben jelentendők. Ebben a részben kell jelenteni a hitel formájában fennálló hátrasorolt kötelezettségeket, valamint a monetáris intézményektől repó ügyletekből és egyéb valódi penziós ügyletekből származó forrásokat is. A repó ügyletekből szerzett forrás-soroknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a sajátos szállításos repó ügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is. A hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolásától; a sajátos szállításos repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézet által átvett értékpapírok harmadik félnek való átruházásából, fedezetkénti bevonásából, kölcsönbe adásából származó [a Hitkr. 16/A. § (6) bekezdésnek megfelelően a repóba adóval szemben kimutatandó] kötelezettséget a repóba adó szektorbesorolásától függően a felvett hitel-sorokon kell jelenteni. Az 39221-392222. Egyéb nemzetközi intézménytől, külföldi kormányoktól szerzett forrás-sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is. A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat az 3311. sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat az 39111- 39121., illetve 39211. sorokban – kell jelenteni. Az Integrációs szervezettől felvett hitelek a központi kormányzattól felvett hitelek között jelentendők. A felvett hitelként kell kimutatni a Hitkr. 15. § (17) bekezdése szerint más hitelintézetektől, faktorcégektől elfogadott követelés megelőlegezés bekerülési értékét.

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

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

Az **1B321-1B3222** sorokon a **Jegybanktól felvett hitelek** között kell kimutatni az MNB-től az NHP hitelek folyósításához felvett hitelek állományát is.
Amennyiben a hitelintézet nem közvetlenül a jegybanktól, hanem valamely belföldi hitelintézeten keresztül veszi fel a hitelt, akkor azt az **1B3311-1B33122 Hitelintézetektől felvett hitel** sorokon kell szerepeltetni.

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

1B4 Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

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

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

1B5 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

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

1B6 Passzív kamatelhatárolások

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

1B7 Egyéb passzív elszámolások

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

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

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

1B73 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

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

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

Központi kormányzattal szemben (1B73111 sor):

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

TB-vel szemben (1B73112 sor):

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

Helyi önkormányzatokkal szemben (1B73113 sor):

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

Hitelintézetekkel szemben (1B73131 sor):

Itt a Hitkr. szerint hitelintézeti kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összege (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is, illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (1B7315 sor):

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

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

Háztartásokkal (lakossággal és önálló vállalkozókkal) szemben (1B73161-1B73162 sor) és **Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (1B7317 sor):**
Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelem elszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni passzív elszámolások összegét kell feltüntetni.

Külföld (1B7318 sor):
Itt kell jelenteni a hitelintézet forintszámla ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatban nem-rezidensekkel szemben fennálló tartozásait is.

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (1B732 sor):
Itt azokat a nem kamat jellegű passzív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamvesztesége, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (1B733 sor):
Ebbe a sorba a passzív időbeli elhatárolásokból külön ki kell emelni a beszámolási időszakot érintő működési költségek összegét.

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

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

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

A **1B76 Egyéb** sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelekből a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt. Ezen a soron kell nyilvántartani a hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben, vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank. Itt kell szerepeltetni továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg. Ezen a soron kell kimutatni a

szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok hátrasorolt kötelezettségnek minősülő egyéb vagyoni hozzájárulását, továbbá a szövetkezeti részjegy tőke állományában, illetve értékében a legutóbbi jegyzett tőke változás cégbírósági bejegyzését követően bekövetkezett részjegy jegyzés esetén a tagokkal szembeni kötelezettségeket a cégbírósági bejegyzés időpontjáig. (Hitkr. 8. §)
A tulajdonosok felé fennálló, osztalékfizetéssel kapcsolatos kötelezettség állományát szintén ezen a soron kell szerepeltetni.

1B8 Céltartalék

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

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

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

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

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

1B9 Saját tőke
Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemek állományát, amelyet a részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézetnek a saját tőkeként kimutatott forrásait kell itt jelentenie.

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

A **1B9112** soron a kumulatív elsőbbségi részvények állományát kell kimutatni, amelyek megfelelnek a Kumulatív elsőbbségi részvény tulajdonságainak. A szövetkezeti részjegyek közül ebbe a kategóriába tartozhatnak a befektetői tagok által jegyezhető részjegyek.
A **1B9111 soron** a kumulatív elsőbbségi részvények nélküli jegyzett tőke összegét kell kimutatni. Ebben a sorban kell megjeleníteni azokat a normál szövetkezeti részjegyeket, amelyek a szavatoló tőke alapvető tőkeelemeként a befizetett jegyzett tőke soron beszámíthatók, mivel a részjegyek tulajdonosainak történő kifizetés az Szhitv. szerint korlátozott, és a részjegyek nem rendelkeznek a kumulatív elsőbbségi részvényekre vonatkozó tulajdonságokkal.

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

1B921-1B922 Tőketartalék sorok: a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 921. ázsió és 922. egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A “Tőketartalék – ázsió” sorban azt az

ázsió összeget, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása az MNB-hez már megtörtént, addig nem lehet itt figyelembe venni, amíg számvitelileg nincs rendezve. A "Tőketartalék – egyéb" sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

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

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

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

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

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

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

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

A **1B96 Általános tartalék** sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében előírt és a számviteli szabályok szerint 2013. december 31-ig megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

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

1C Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

A tábla sorai

1C01 Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

1C011 100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya
Ezen a soron a saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azok állományát kell jelenteni, amelyek lejáratkor az eredeti szerződéses összegnél alacsonyabb visszavásárlási értékkel rendelkezhetnek.

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

1C021-1C024 Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek
Ezeken a sorokon a központi szerződő féllel kötött repóügyletek állományát kell kimutatni. A Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C021 és 1C023 sorok) az E szektorba sorolt KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zrt.-vel kötött repóügyletek állományát kell jelenteni. A GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C022 és 1C024 sorok) a GMU tagállamokban működő központi szerződő féllel kötött repóügyleteket kell jelenteni. A GMU központi szerződő felekkel történő ügyletkötés feltétele, hogy a hitelintézet a központi szerződő fél tagja legyen, vagyis csak az intézmény tagja lehet ügyfél is. Az euroövezeti központi szerződő felekről egyelőre nem áll rendelkezésre lista, az azonosítása az alapján történik, hogy az adatszolgáltató hitelintézet tagja-e ilyen típusú intézménynek. (Ilyen, a GMU területén működő központi szerződő fél például a Deutsche Börse Group Németországban.) Amennyiben a magyar hitelintézet külföldi anyavállalata GMU központi szerződő féllel leánya nevére köt repóügyleteket, és ez a hazai hitelintézet mérlegében megjelenik, a fennálló állományokat a fenti sorokon kell jelenteni.

1C0311-1C0329 Belföldi és GMU nem pénzpiaci befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek
Ezeken a sorokon az egyéb pénzügyi közvetítők D3 alszektorába sorolt belföldi, valamint a GMU befektetési alapokkal kapcsolatos tételeket kell jelenteni.
1C0311-1C0313, valamint 1C0321-1C0323 sor: nyújtott hitelek eredeti lejárat szerinti bontásban,
1C0314 és 1C0324 sor: repóügyletekből származó követelések,
1C0315-1C0318, valamint 1C0325-1C0328 sor: elhelyezett látra szóló- és folyószámlabetétek, valamint lekötött betétek lejárati bontásban,
1C0319 és 1C0329 sor: repó ügyletekből szerzett forrás.

1C05111-1C051222 Transzferálható betétek
A transzferálható betét a látra szóló és folyószámlabetétek alkategóriája.
A transzferálható betétek olyan betétek, amelyekről jelentős késedelem, korlátozás vagy büntetés nélkül kérésre közvetlenül fizetések teljesíthetők más gazdasági szereplőknek átutalás, beszedési megbízás, esetleg hitelkártya vagy bankkártya, elektronikus pénz, csekk vagy hasonló általánosan használt pénzforgalmi eszközök révén. Nem tekinthető transzferálható betétnek a csak készpénz felvételére szolgáló betét, vagy az olyan betét, amelyről csak a pénztulajdonos más betétje közbeiktatásával vehető fel készpénz, vagy teljesíthető átutalás.

1C052 Felmondásos betét
Ezen a soron az ún. felmondásos betétek állományát kell jelenteni. A mérlegben a felmondásos betéteket a lekötött betét – rövid soron kell jelenteni a megfelelő szektor szerinti bontásban. Az 1C0521-1C0544 sorban külön jelenteni kell a háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett felmondásos betétek állományát tovább bontva aszerint, hogy a felmondási idő három hónapon belüli, vagy annál hosszabb. Minden más szektor – beleérte a külföldi partnerek – által elhelyezett felmondásos betétet összevonva az 1C0525 sorban kell kimutatni.

1C061-1C067 Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-kel) kapcsolatos tételek
A különleges célú gazdasági egység (FVC) a D vagy E szektorba tartozó, értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítő vállalat. A fenti sorokon az ilyen rezidens és GMU rezidens intézmények által a hitelintézetnél elhelyezett betéteket, az ilyen intézmények által kibocsátott, a hitelintézet tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt és az ilyen intézményeknek nyújtott hiteleket kell jelenteni. A különleges célú gazdasági egységekről lista készül, amely megtalálható az MNB honlapján közzétett, az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. mellékletének 1. pontja szerinti technikai segédletben szereplő listában (KCGE lista: Az EU-ban rezidens különleges célú gazdasági egységek listája).

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

1C081-1C088 Egyéb tájékoztató adatok
Az **1C081 Munkáltatói és helyi támogatás állománya** sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken.

Az **1C0821-1C0822 Ltp-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya** sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik.

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

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

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

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

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

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

1C0911 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen

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

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

1C09111 Lakáscélú jelzáloghitelek

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

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

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

1C091112 Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja
Itt az eszköz és forrásoldali kamattámogatás kombinált formájában nyújtott hiteleket kell kimutatni. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott. Jelzálog-hitelintézetek és az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel (konzorciális vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

1C091113 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől
Ezen a soron kell jelenteni a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású jelzáloghitelek állományát. (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C091114 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek
Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. Azon hiteleket tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra, támogatás nélkül nyújtottak.

1C09112 Általános célú jelzáloghitelek
Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. A nem lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza.

1C091121 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek
Az általános jelzáloghiteleken belül a Jht. alapján lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakóingatlan célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek állományát tartalmazza.

1C091122 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek
Azon jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakás- és egyéb ingatlan célú felhasználáson kívül bármely egyéb célra nyújtottak.

1C0912 NEM Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen
Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek **1C0911 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen** sornál leírt fogalomba nem tartoznak bele.

1C09121 Lakáscélú jelzáloghitelek
Azon **NEM Jht. alapján nyújtott** hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

1C091211 Állami kiegészítő kamattámogatású
Hitelintézetek által NEM Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott.

1C091212 Egyéb eszközoldali kamattámogatású
Ez a sor a hitelintézetek által NEM Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása a költségvetéstől közvetlenül lehívható, de nem a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelenteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

1C091213 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől
Ezen a soron kell jelenteni a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású NEM a Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek állományát (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C091214 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek
A hitelintézetek által NEM a Jht. alapján nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak. Itt jelentendők a saját dolgozónak nyújtott kamatmentes hitelek is.

1C09122 Általános célú jelzáloghitelek
A hitelintézetek által NEM a Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélra nyújtottak.

1C091221 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek
Ez a sor a NEM a Jht. alapján lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

1C091222 Egyéb felhasználás
Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett NEM a Jht. alapján nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználást.

1C092 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értéken összesen
Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nyújtott lakáscélú hitelek állományát felhasználási cél szerint bontva.

1C093 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül, nem lakáscélú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értéken
Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nem lakáscélú ingatlanvásárlásra nyújtott hitelek állományát.

1C101 Folyószámla hitelekből nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés
Ezeken a sorokon kell jelenteni szektor szerinti bontásban az 1AB tábla 5511., 5521., 5611., 5621., és 571. sorain jelentett folyószámlahitelek állományából a kamatmentes periódust biztosító kártyahitelek állományát.

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

1C111 Nyújtott és felvett konzorciális hitelek állománya

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

1C121 Le nem hívott hitelkeret
Ebben a részben a rendelkezésre tartott, de le nem hívott hitelkeretek hó végi állományát kell bemutatni a partner ország- és szektorbesorolása szerint részletezve, devizabontás nélkül.
A nem rulírozó hitelek esetében a törlesztésekkel nem korrigált értéket kell szerepeltetni a táblában.
Például: egy ügyfél rendelkezik egy 15 millió forintos hitelkerettel, amiből folyósításra kerül 10 millió forint hitel. Az előírás értelmében a folyósított hitel tőketörlesztése nem növeli a hitelkeret összegét, vagyis csak a törlesztés miatt nem változik a le nem hívott hitelkeret nagysága, az továbbra is 5 millió forint marad.
A rulírozó hitelek tőketörlesztése újra megnöveli, míg a nem rulírozó hitelek tőketörlesztése nem növeli a rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelkeret összegét.

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

1C1311-1C1322 Csoporthoz tartozó belföldi hitelintézetekkel kapcsolatos tételek
Csoport alatt a Hpt. 6. § (1) bekezdés 10. pontja szerint definiált csoportot kell érteni.
Ebben a részben a csoportot alkotó szervezetek közül csak a belföldi és GMU hitelintézetekkel kapcsolatos tételeket kell kimutatni könyv szerinti bruttó értéken. A táblában négy soron kell szerepeltetni a csoporton belüli tételeket: az 1C1311 és 1C1321 sor tartalmazza a mérlegben az eszköz oldalon, az 1C1312 és 1C1322 sorok pedig a mérlegben a forrás oldalon kimutatott állományokat devizabontás nélkül, bruttó könyv szerinti értéken.

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

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

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

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

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

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

1D Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti – a számviteli mérlegben vevővel szembeni – követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejárati időtartamtól függetlenül.

A tábla oszlopai

Külön-külön oszlopban kell kimutatni
a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,
b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint

c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan – a csoportosítás szerint – könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.
A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A tábla sorai

A **Saját eszközök** sorokban a felügyeleti mérleg **1AB92** Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.
A **Követelések** sorokban kell szerepeltetni a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott valamennyi követelést (a felügyeleti mérleg **1AB5** soraiból).
Az **Értékpapír** sorokban minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a felügyeleti mérleg **1AB2** soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)
A **Befektetés** sorokban a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába.

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek a Hitkr. előírásainak megfelelő nyilvántartási értéke értendő. Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni.
Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni. A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

1E Tranzakciók számításához szükséges adatok

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

A tábla sorai

Az **1E11-1E156** sorok az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a kitöltési előírásokban megfogalmazott – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni. Az **1E141 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – fogyasztási hitel** sorban jelentendők a folyószámla hitelek leírásai is. Az **1E142 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – lakáscélú hitel** sorban csak a lakosságnak nyújtott lakáscélú hitelek leírásai jelentendők. Az **1E1432 Önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel** sorban kell jelenteni az önálló vállalkozók lakáscélú hiteleinek, gépjárművásárlási hiteleinek és egyéb hiteleinek, valamint velük szembeni valódi penziós (és sajátos szállításos repó) ügyletből eredő követelések leírásait.

Az **1E21-1E36** sorokban a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, az államháztartás által legfeljebb 2 éves eredeti lejárattal kibocsátott értékpapírok, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírok könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett árváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke

árváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni. Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgyhónap végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta. A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyam-változás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

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

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

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

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

1F Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

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

A tábla sorai

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

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

A nettó forgalmat a tárgyidőszakban értékpapírosított, vagy más módon átruházott hitelek és a tárgyidőszakban szerzett, vagy megvásárolt hitelek különbségeként kell meghatározni.
A nettó forgalom számítása során figyelmen kívül kell hagyni a hazai, valamint az euroövezeti rezidens valamint hazai monetáris pénzügyi intézménynek átadott vagy átvett hiteleket, valamint az intézményi változások során (egyesülés, szétválás , stb.) átadott vagy átvett hiteleket.

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

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

Az **1F211-1F2252** sorokon a hitelállományokra hatással NEM lévő értékpapírosítás vagy más módon történő átruházás adott időszaki nettó forgalmát kell jelenteni szektor szerinti bontásban.
A hitelállományokra hatással nem lévő értékpapírosítás, vagy átruházás alatt azokat az elidegenítéseket, vagy szerzéseket értjük, amelyek nem járnak együtt a mérlegből történő kivezetéssel, vagy a mérlegben történő (újbóli-) nyilvántartásba vétellel.

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

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

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

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

A tábla sorai

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

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

2A Eredménykimutatás

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

- a könyvelés dátumára (kötésnapos vagy értéknapos könyvelés);
- devizában és valutában (a továbbiakban: deviza) keletkeztetett ügylet és tranzakció esetén az alkalmazott átváltási árfolyamra;
- a forint árfolyamváltozásából származó konverziós és átértékelési eredmény elszámolásának módjára (beleértve a kötésnap és az értéknap közötti árfolyamváltozás elszámolását is);

- az időbeli elhatárolások alkalmazott módszerére;
- az értékvesztés és céltartalék-képzés gyakorlatára a minősített állományban bekövetkezett tranzakció esetén;
- a valós értékelési különbözet elszámolására;
- a többdevizás pénzügyi műveletek esetén a pozíciós számlák alkalmazására;
- az előző ponthoz kapcsolódóan az eredményszámlák zárásakor vagy tranzakciónként az egyenlegek, illetve tételek átvezetésére a Tárgyévi eredmény számlára;
- a multicurrency (vagy szerződés szerint átváltható devizanemű) ügyletek kezelésére a tényleges fennálló árfolyamkockázat tükrében, a pénzügyi teljesítéstől függetlenül;

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

A felügyeleti eredménykimutatás (a továbbiakban: eredménykimutatás) a Hitkr. 2. mellékletében szereplő **Eredménykimutatás I.** (függőleges tagolás) tábla szerkezetét követi. A soroknak a jogszabályával egyező sorok arab számos, illetve azok részletező kisbetűs tételszámait (a továbbiakban: tétel) a kitöltési útmutató a megnevezések után zárójelben tartalmazza.
A tábla első oszlopában a tárgyhónapra könyvelt, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni forintban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

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

Sorkód	Valós értékelést alkalmazó	Valós értékelést nem alkalmazó
	hitelintézetek	
Származtatott ügyletek kamat-, egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredménye, opciók opciós díja		
2A01141, 2A01142	nem	igen
2A01143, 2A01144	igen	nem
2A01241, 2A01242	nem	igen
2A01243, 2A01244	igen	nem
2A041121	nem	igen
2A041122	igen	nem
2A041221	nem	igen
2A041222	igen	nem
2A042131	nem	igen
2A042132	igen	nem
2A042133	igen	igen
2A042231	nem	igen
2A042232	igen	nem

2A042233	igen	igen
Valós értéken történő értékelés miatti Értékelési különbözetek		
2A04113	igen	nem
2A04123	igen	nem
2A04214	igen	nem
2A04224	igen	nem

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

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

Az alapértelmezéstől eltérően negatív előjellel kell ellátni azokat az eredménytételeket, amelyeket a számviteli szabályoknak és az ügylet jellegének megfelelően kell az adott tétel-csoportban kimutatni, függetlenül attól, hogy az a bevételt vagy a ráfordítást csökkenti [lásd a tétel megnevezése előtti (-) jelet], így pl.:

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

A tábla sorai

A **2A01** sor **Kamatkülönbözet** (Hitkr. 2. melléklet, tételszám nélkül) a hitelintézet összes kamat- és kamat jellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét tartalmazza a Hitkr. 10. § (2)-(8) bekezdése szerint, szektoronkénti bontásban. A tőkearányosan kamatozó ügyletek mellett a hozamot árfolyamkülönbözet vagy díj formájában eredményező ügylettípusok közül a kamatok között csak a Hitkr. 10. § (3) bekezdése szerintiek mutathatók ki.

A belföldiektől kapott bevételek és belföldieknek fizetett ráfordítások fő szektorcsoportonkénti alábontása a felügyeleti mérleg szektorbesorolásának megfelelően:
- Államháztartás (összevontan: Központi kormányzat, TB és Helyi önkormányzat),
- Monetáris intézmények (elkülönítetten: Jegybank és Egyéb monetáris intézmények),
- Nem pénzügyi vállalatok (összevontan: Nem pénzügyi vállalatok és Járulékos vállalkozások),
- Háztartás (elkülönítetten: Lakosság és Önálló vállalkozók),

- Egyéb belföldi szektorok (összevontan: Egyéb pénzügyi vállalatok – benne Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók – és Háztartásokat segítő nonprofit intézmények).

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

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

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

2A011 sor **Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek** (Hitkr. 2. melléklet 1. tétel)
Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, a hitelintézet tulajdonában lévő értékpapír állományból és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat és kamat jellegű bevételeket, késedelmi kamatokat, továbbá az olyan mérleg alatti tételekhez, pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. Kamat jellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltóleszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A §. szerinti sajátos szállításos repó ügyletek után járó kamatok.

2A0111 sor **Hitelek, betétek, és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül)**
Ez a sor meghatározóan a hitelintézetekkel – beleértve a konzorciális hitelezést is – [Hitkr. 5. § (3) bekezdés] és ügyfelekkel [Hitkr. 5. § (4)-(7) bekezdés] szembeni követelések után járó bevételeket tartalmazza. Kamat és kamat jellegű bevétel származhat olyan – nem hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben fennálló, az egyéb követelések között kimutatott – kintlévőségekből is, amelyek jogszabály vagy szerződés alapján járnak.

2A0112 sor **Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)**
A sor tartalmazza a felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból [Hitkr. 5. § (8) bekezdés] származó kamat és kamat jellegű bevételeket, kibocsátó szektorok szerint részletezve.
Ennek megfelelően – a Számv. tv-vel összhangban – az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni.
A szállításos típusú ügyletek az értékpapír portfolió részét képezik. Az ügylet kamatát és árfolyameredményét az azonnali eladási tranzakcióval azonos módon kell elszámolni. A kamatot ezen a tételen belül, míg az árfolyameredményt az ügylet tárgyát képező értékpapír jellege szerint, azaz befektetési célú értékpapír esetén az egyéb pénzügyi szolgáltatások, forgatási célú értékpapír esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításaként kell kimutatni.
A valós értékelésbe vont értékpapírok felhalmozott, illetve realizált kamatát el kell választani a nettó piaci áron értékelt portfolió piaci értékelési különbözetétől. A kamatot ebben a sorban kell kimutatni.

Az értékpapírügylet teljes hozamának számításánál a kamat mellett többek között a vásárolt értékpapírok vételárában, illetve a kibocsátott értékpapírok kibocsátási árában foglalt árfolyamkülönbözetet is figyelembe kell venni, és az ügylet futamideje alatt folyamatosan el kell határolni. Ezek az árfolyameredmények a kamatok között nem mutathatók ki, de az eredményesség mérése érdekében az egyéb pénzügyi szolgáltatások eredménytételein belül külön sorokon jelennek meg.

2A0113 sor **Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)**
Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés g), h), i) pontja, (3) és (7) bekezdése szerinti bevételi tételeket. Ebben a sorban kell kimutatni azokat a bevételeket is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0114 sor **Származtatott ügyletek**
Itt kell szerepeltetni a Hitkr. 2. § 19. pontjában meghatározott kamatarbitrázs ügyletek kamatbevételeit és kamatráfordításait. Itt kell kimutatni a Hitkr. 10. § (3) bekezdés szerinti kamatfedezeti célú fedezeti ügyletek kamatként, árfolyameredményként realizált és a jövőben várhatóan realizálódó eredménytételeit, ha a fedezett alapügylet eredménye is kamat- vagy kamat jellegű ráfordítás, illetve bevétel. Az opciós ügyletek besorolásának feltételei a biztos jövőbeni származtatott ügyletekével azonosak.
A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a kamatarbitrázs és kamatfedezeti ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereség kamat jellegű ráfordítást csökkentő tételként, a veszteség kamat jellegű bevételt csökkentő tételként vagy a kamatbevételt, illetve kamatráfordítást kiegyenlítő tételként kerül elszámolásra.

A valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek esetében a Hitkr. 21-24. §-a, a valós értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a Hitkr. 9/A-9/F. §-a az irányadó.
A kamatswap (IRS) ügyletek (beleértve a változó kamatot változóra cserélő bázissswap ügyleteket is) kamatbevételének és ráfordításának egyenlegét – ha az bevételi többlet – ezen a soron kell kimutatni [Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint].
A forint és deviza, vagy különböző devizák cseréjére kötött kamatozó devizaswap (cross currency swap – CCIRS) ügyletek kamatbevételét és -ráfordítását a Hitkr. 22. §-a szerint bruttó módon kell megjeleníteni a kamat és kamat jellegű bevételek és ráfordítások között.
Az értékpapír ügyletekhez hasonlóan a származtatott ügyletek indulásakor a partnerek induláskori nem nulla nettó jelenértékű feltételekben állapodhatnak meg. Ez a díjtétel (up front fee) a kamatok között nem mutatható ki, azt az ügylet futamideje alatt folyamatosan el kell határolni az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételével szemben.
A Hitkr. 2. § 32-35. pontjaiban leírt kamatláb-opciós ügyletekhez kapcsolódóan az ügyletek lehívásakor, értékesítésekor realizált eredményt kell kimutatni (a kapott, vagy fizetett opciós díjat az ügylet jellegének megfelelő időpontban és módon a befektetési szolgáltatások eredménytételei között kell kimutatni).

2A012 sor **Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások** (Hitkr. 2. melléklet 2. tétel)
E tételcsoportban kell kimutatnia a hitelintézeteknek a passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamat jellegű ráfordításokat.
Külön-külön kell feltüntetni a betétek fogadásából és hitelfelvételből, az értékpapír kibocsátási ügyletekből és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat- és kamat jellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez, mérleg alatti tételekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. Kamat jellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A. §-a szerinti sajátos szállításos repó ügyletek után fizetendő kamatok.

2A0121 sor **Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül)**
Ez a sor meghatározóan a hitelintézetekkel – beleértve a konzorciális hitelezést is – [Hitkr. 7. § (1) és (5) bekezdés] és ügyfelekkel [Hitkr. 7. § (2)-(5) bekezdés] szembeni kötelezettségek után fizetett (fizetendő) kamatokat és kamat jellegű ráfordításokat tartalmazza. Kamat és kamat jellegű ráfordítás származhat olyan – nem hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben fennálló, az egyéb, vagy hátrasorolt kötelezettségek között kimutatott – tartozásokból is, amelyeket jogszabály vagy szerződés alapján kell fizetni.

2A0122 sor **Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)**
A Hitkr. 7. § (6) bekezdésben nevesített, kibocsátott értékpapírok után elszámolt kamatráfordítások szektoronkénti alábontása helyett terméktípus szerinti bontást kell alkalmazni.

2A0123 sor **Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)**
Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés g), h), i) pontja, (3) és (7) bekezdése szerinti ráfordításokat, továbbá azokat a ráfordításokat is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0124 sor **Származtatott ügyletek**
A sor tartalmára a **2A0114** sorban leírtak az irányadók, a nettósításra vonatkozó útmutatások értelemszerű alkalmazása mellett.

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

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

2A03 sor **Jutalék és díjeredmény**
Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamat jellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

2A031 sor **Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek** (Hitkr. 2. melléklet 4. tétel)
A tranzakciós illeték áthárított részét – függetlenül az áthárítás módjától -, mint díj és jutalék bevételt a kapott (járó) jutalék- és díjbevételek soron kimutatott tételekkel együtt kell szerepeltetni.

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

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

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

2A04 sor **Pénzügyi műveletek nettó eredménye** (Hitkr. 2. melléklet 6. tétel)
Ez a blokk tartalmazza az egyéb pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét.
Mivel ebben a blokkban sokféle eredménytípus jelenik meg és a hitelintézetek adózás előtti eredményének több mint fele ebből a jövedelemből származik, az alábbi szignifikáns eredménytípusokra kell megbontani a bevételeket és ráfordításokat:

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

2A041 Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény
2A0411 Bevételek – Egyéb pénzügyi szolgáltatások [Hitkr. 2. melléklet 6. a) tétel]
2A0412 Ráfordítások – Egyéb pénzügyi szolgáltatások [Hitkr. 2. melléklet 6. b) tétel]
2A042 Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény
2A0421 Bevételek – Befektetési szolgáltatások [Hitkr. 2. melléklet 6. c) tétel]
2A0422 Ráfordítások – Befektetési szolgáltatások [Hitkr. 2. melléklet 6. d) tétel]

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

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

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

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

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

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

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

2A04112, 2A04122 Származtatott ügyletek

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

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

2A04113, 2A04123 Értékelési különbözet

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

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

2A0421 Bevételek – Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)
2A042141 Ráfordítások – Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2A0511 Bevételek – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás [Hitkr. 2. melléklet 7. a) tétel]
2A0521 Ráfordítások – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás [Hitkr. 2. melléklet 10. a) tétel]
2A0512 Egyéb bevétel [Hitkr. 2. melléklet 7. b) tétel]
2A0522 Egyéb ráfordítás [Hitkr. 2. melléklet 10. b) tétel]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A **2A052209 Ráfordítások terhére elszámolt adók** soron kell kimutatni a helyi önkormányzatok által kivetett – a bekerülési érték részét nem képező, illetve a költségek között el nem számolható – adók (pl. iparűzési adó, építményadó, kommunális adó) értékét. A hitelintézet által fizetett (fizetendő) tranzakciós illetéket is itt kell kimutatni, a Számv. tv. 81. § (4) bekezdés c) pontjának megfelelően.

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

- a Különadó tv. 4. §-a alapján a hitelintézetek által fizetendő járadékok, a 4/A. §-a szerint a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadó összege és a 4/B §-a szerint a hitelintézetek által fizetendő hitelintézeti különadó összege;
- adóssal szemben indított felszámolási eljárás és bírósági perek megelőlegezett költségeként a felszámolónak, a végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett összegek és ezek utólagos megtérülése;
- kapott és kifizetett (fizetendő) bírságok, kötbérek, fekbérek, késedelmi kamatok, kártérítések, káreseményhez kapcsolódó kapott összegek, amelyek nem tartoznak az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai közé;
- cégvásárlás esetén a Számv. tv. 45. §-a szerint halasztott bevételként kimutatott negatív üzleti vagy cégértéknek az egyéb bevételekkel szembeni megszüntetése (a cégvásárlást követő 5 év vagy ennél hosszabb idő alatt, függetlenül attól, hogy a negatív üzleti vagy cégérték nagyságára ható eszközök, illetve kötelezettségek értéke miként alakult);
- A Magyar Export-Import Bank Zrt. által nyújtott kötött segélyhitelekhez kapcsolódóan a központi költségvetésből adományelemként járó, állammal szembeni követelés összege egyéb bevételként, a kötött segélyhitel követelés – névleges tőkeértékének a hitelfelvevő által vissza nem térítendő – adományelem része egyéb ráfordításként;

A **2A052210** Egyéb soron az 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet 2. §-ában meghatározott támogatások közül az a) és b) pont szerinti támogatások központi költségvetéstől igényelt (járó)

összegét a Hitkr. 11. § (7a) bekezdése alapján hitelezési veszteség megtérüléseként, azaz csökkentő tételként, negatív előjellel kell kimutatni.

A devizakölcsöntv. 2/A. § (1) bekezdése alapján, a Különadó tv. 4. § (5) és (6) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően a pénzügyi intézmény által a központi költségvetésnek fizetendő járadékot ugyancsak ezen a soron kell szerepeltetni.

A **2A0522101** sorban külön ki kell emelni a pénzügyi szervezetek különadójának és a hitelintézeti különadónak az összegét.

2A06 Általános igazgatási költségek (Hitkr. 2. melléklet 8. tétel)
Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget (az aktívált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek[1]).

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

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

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

2A07 Értékcsökkenési leírások (Hitkr. 2. melléklet 9. tétel)
Ez a tételcsoport az immateriális javak, tárgyi eszközök után – a számviteli szabályok szerint – költségként elszámolt terv szerinti és azonnal elszámolható értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

2A08 Értékvesztés és kockázati céltartalékképzés változása (Hitkr. 2. melléklet 11., 12., 12/A, 13., 14. tétel)
A Hitkr. 11. § (8) és (9) bekezdése szerint ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszaírásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. A Hitkr. 23. § (2), (4) és (5) bekezdése és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre történő céltartalék képzést, felhasználást és felszabadítást itt kell szerepeltetni.

2A09 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (Hitkr. 2. melléklet 15. tétel)
Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét – nyereségét, illetve veszteségét – mutatja.

Ebből:
PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:
2A091= 2A011-2A012+2A02+2A031-2A032+2A04+2A0512-2A0522-2A06-2A07-2A08
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:
2A092= 2A0511-2A0521

2A10 Rendkívüli eredmény (Hitkr. 2. melléklet 18. tétel)
Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket [Számv. tv. 45. §-a, 86. § (3) és (5) bekezdése] és ráfordításokat [Számv. tv. 33. §-a, 86. § (6)-(9) bekezdése]. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk

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

kapcsolódó – az eredménykimutatás más részeiben megjelenő – értékvesztéseket, értékvesztés visszaírásokat, céltartalék változásokat is.
Rendkívüli ráfordításként kell elszámolni a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét. A rendkívüli bevételek és ráfordítások között jelennek meg többek között az ellentételezés nélküli tartozásátvállalások, a térítés nélküli (visszaadási kötelezettség nélküli) eszköz átadások vagy átvételek, a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak, a visszafizetési kötelezettség nélküli végleges pénzátadások [a Számv. tv. 81. § (2) bekezdés c) pontja kivételével] miatti eredményelszámolások.
2011. évtől a 2A1011 és 2A1022 sorok tartalma kiegészül a Számv. tv. 86. § (3) bekezdés i) pontjában, illetve a Számv. tv. 86. § (6) bekezdés c)-f) pontjaiban leírt eredménytételekkel.
A 2A1013 és 2A1024 sorok tartalma kiegészül a Számv. tv. 86. § (7) bekezdés c) pontjában leírt eredménytételekkel.

2A11. Adózás előtti eredmény (Hitkr. 2. melléklet 19. tétel)
Ez a sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét, azaz a Szokásos (üzleti) tevékenység eredményének és a Rendkívüli eredménynek az összegét.

2A12 Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg) (Hitkr. 2. melléklet 20. tétel)
Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).
Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét.
Az évközi auditált jelentésben az adófizetési kötelezettséget és a hitelintézeti különadót ugyanilyen módon kell kimutatni.
Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét az alábbiak szerint:

2A121 Hitelintézeti különadó
Év közben – az évközi auditált jelentés kivételével – ebben a sorban csak decemberre vonatkozóan kell jelenteni a jelentésben a hitelintézeti különadót, a Különadó tv. 4/B. §-a szerint. Ekkor még a hitelintézeti különadó az előzetes adózás előtti eredmény alapján számítandó. Az év végi auditált jelentésben a hitelintézeti különadót a Különadó tv. 4/B. § (4) bekezdésének megfelelően szintén ezen a soron kell szerepeltetni, de már az auditált eredmény alapján számolva. Amennyiben a hitelintézet a számviteli eredménykimutatásban már év közben kimutatja a hitelintézeti különadót, ennek hatását év közben a felügyeleti eredménykimutatásban a 2A0522101 Pénzügyi szervezetek különadója sorban kell jelenteni. Így a decemberre vonatkozó jelentés, az évközi auditált jelentés és az év végi auditált jelentés kivételével a sor értéke 0 (nulla).

2A13 Adózott eredmény (Hitkr. 2. melléklet 21. tétel)
A sor tartalmában csak az auditált év végi jelentésben egyezik meg a Hitkr. 2. mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával, tekintettel a felügyeleti eredménykimutatás azon korlátozására, hogy év közben csak a befizetett adóelőleget lehet szerepeltetni az adózott eredmény kiszámításánál. December végén a felügyeleti és a számviteli adózott eredmény közel azonos nagyságrendű az év végi adófeltöltési kötelezettség és a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

2A14 sor **Általános tartalék felhasználása** (Hitkr. 2. melléklet 22. tétel)
Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét, valamint az általános tartaléknak – a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybe vett értékét.

2A15 sor **Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre** (Hitkr. 2. melléklet 23. tétel)
Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást.

2A16 sor **Jóváhagyott osztalék és részesedés** (Hitkr. 2. melléklet 24. tétel)

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, ebből külön soron is kimutatva a kapcsolt vállalkozásnak, illetve egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegét. (A kiemelt sorok a Számv. tv.-nek megfelelően nem tartalmazzák a természetes személyeknek történő osztalékfizetés összegét.)

2A17 sor **Mérleg szerinti eredmény** (Hitkr. 2. melléklet 25. tétel)
Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie az 1B Felügyeleti mérleg (Források) tábla 1B97 Mérleg szerinti eredmény során jelentett adattal.
Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdésének megfelelően havonta lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).
Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően a jogszabály által előírt tartalékokat el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.
A végleges decemberi jelentésnél az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt.

Tájékoztató adat

2A18 Évközi számított adófizetési kötelezettség
Ezen a soron kell kimutatni a számított adófizetési kötelezettség összegét. Az adóalap korrekciós tételek hatását és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőket figyelembe lehet venni. A január 1-jétől halmozott érték [b) oszlop] minden negyedév végén megegyezik a 2C tábla 2C81 sor c) oszlopában szereplő értékkel.

2C Eredményadatok részletezése

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

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

A tábla sorai

2C1 Hitelezési veszteség

A hitelezési veszteség (2C101 sor) a befolyt ellenérték és kintlévőség bruttó értékének különbözete.
A hitelintézet a várható hitelezési vesztesége fedezetére értékvesztést vagy céltartalékot képez (2C102) és ezzel csökkenti a nemteljesítés bekövetkezésének évét terhelő veszteséget.

A 2C11-2C15 részletező sorokban a Számv. tv. 3. § (4) bekezdés 10. pontja szerint behajthatatlannak minősített saját és vásárolt követelések – beleértve a Hitkr. 2. § 29. pontja szerint a vásárolt követeléssel azonosan kezelt követeléseket is – leírása vagy értékesítése, valamint a Számv. tv. 86. § szerint behajthatatlannak nem minősíthető követelések térítés nélküli elengedése miatti teljes hitelezési veszteség összegét bontják összetevőkre az eredménykimutatás egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, az egyéb bevételek és ráfordítások, illetve a rendkívüli ráfordítások soraihoz kapcsolódóan.

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

A további adatok megadására a Hitkr. 11. § (7) bekezdés és a 15. § (3)-(5) bekezdések rendelkezései vonatkoznak.

2C11és **2C13** sorokban a **Behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelésekből a leírt vagy véglegesen eladott állomány leírás vagy értékesítés előtti bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét** kell kimutatni.
Az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt vagy véglegesen eladott összes tőkekövetelések (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) bruttó [b) oszlop] és nettó értékét [c) oszlop] Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások, Külföld és Egyéb szektorbontásban kell részletezni a 2C111-2C114, illetve a 2C131-2C134 sorokban. Az eladott követelésekhez kapcsolódó, a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni a többszörös számbavétel elkerülése érdekében. A 2C111–114 és 2C131-134 részletező sorok nem tartalmazhatják az ezen szektorokhoz kapcsolódó kamat és kamat jellegű követeléseket. Ezeket a kamatköveteléseket összevontan a 2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések soron kell jelenteni.
A **2C115** és **2C135 Leírt kamatkövetelések** soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1-jét megelőzően keletkezett lejárt kamat- és kamat jellegű jutalék összegét.

A **2C12**, **2C14** sorokban a **Véglegesen eladott, behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelések eladási értékét** kell kimutatni.
Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor.
Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat- és kamat jellegű jutalékkövetelések összegét.

A **2C15** soron a **Behajthatatlannak nem minősíthető, elengedett követelések bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét** kell kimutatni.
Az elengedett kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva és külön a kamatot, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből.

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

2C2 Saját érdekeltségnek véglegesen eladott kihelyezések

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

2C3 Befolyásoló részesedéssel rendelkező vállalkozásokkal kötött ügyletek eredménye

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

2C31 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek eredménye

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

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

2C32 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek eredménye

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

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

2C4 Bevételek értékpapírokból-osztalék

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

2C5 Kamattámogatások

A **2C5** részletező soraiban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendeletben nevesített kamattámogatásokat kell kimutatni, eredményszemléletben. Az adatszolgáltatásnak nem részei a jogosultak által közvetlenül (nem hitelintézeten keresztül) igénybevett támogatások (pl. fiatalok otthonteremtési támogatása).
A **2C51 Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.
A **2C52 Kiegészítő kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. és 14. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni.
A **2C53 Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 15. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.
A **2C54 Lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 16. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.
A **2C55 Kamattámogatás települési önkormányzatok részére** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 22. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

2C6 Kamat jellegű bevételek és ráfordítások

A 2C6 sor alábontó sorai az eredménykimutatás 2A011 Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek és 2A012 Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások kamat jellegű tételeinek nem teljeskörű részletezésére szolgál.
A **2C61 Rendelkezésre-tartási díjbevételek** sorban azok a tételek jelennek meg, amelyeket az ügyfél fizet a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a hitelintézet által rendelkezésre tartott, az ügyfél által igénybe nem vett része után a rendelkezésre tartási időszakra vonatkozóan.
A **2C62 Kezelési költség** sorban a szerződéskötésért és a hitel kezeléséért felszámított – általában egyszeri – költség összegeket (ún. adminisztrációs díjat vagy költségáltalányt) kell kimutatni.
A **2C63 Egyéb, hitelezéssel összefüggő bevételek** sor jellemzően a hitelszerződés futamidő alatti módosításáért felszámított – számos esetben egyszeri – díjtételeket tartalmazza, így többek között a hitelkeret-beállítási díjat, hitelfolyósítási díjat, a szerződésmódosítási díjat, előtörlesztési díjat.
(A hitelnyújtással, illetve hitelfelvétellel összefüggésben felmerült egyéb díjakat, így különösen a hitelbírálati díjat, garanciadíjat, ügynöki jutalékot a pénzügyi szolgáltatások eredménytételei között, a földhivatali eljárási díjat, felszólító levél díját, közjegyzői díjat általános igazgatási költségek között, egyéb igazgatási költségként kell elszámolni. Ha az ilyen címen kifizetett díjakat a pénzügyi intézmény

az ügyfél felé tovább felszámítja a pénzügyi szolgáltatási díjakba beépítve, akkor az így felszámított díjbevételek egyéb pénzügyi szolgáltatási díjbevételnek minősülnek.)
A **2C64 Faktoring és váltóleszámítolás díj- és kamatbevétele** sor tartalma Hitkr. 10. § (3) bekezdése és 17. § (5)-(9) bekezdése szerint a váltóleszámítolási díj, illetve faktorálási díj, amely egyrészt a faktordíj (a követelés kiegyenlítésének idejére számított diszkontált kamat összege), a másrészt a megvásárolt követelés összege után felszámított egyszeri kezelési költség.
A **2C65 Kamatmentesen nyújtott hitel, kölcsön után kapott kezelési költség** sorba a Hitkr. 10. § (2) bekezdés i) pontjának megfelelően a kamatmentes hitel kezelési költségét kamat jellegű bevételként kell elszámolni, ha az üzletszabályzat szerint annak tartalma kamat. Ide sorolható a kamatmentes dolgozói hitel kezelési költsége is.
A **2C66 Értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díjak** és a **2C67 Értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díjak** sorban a Hitkr. 16. § (6) bekezdés ad) és bd) alpontja szerinti eredménytételeket kell kimutatni egyéb pénzügyi, vagy befektetési szolgáltatási eredménytételként.
A **2C68 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés bevétele** és a **2C69 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés ráfordítása** sorban a Hitkr. 10. § (7) bekezdése szerinti eredménytételeket kell kimutatni a jogszabályban leírt elszámolási módon.

2C7 Közvetített szolgáltatások

A közvetített szolgáltatás fogalmát a Számv. tv. 3. § (4) bekezdés 1. pontja határozza meg.
A **2C71 Bevételek** soron azokat a hitelintézetnek járó (pl. az ügyfélnek, ügynöknek, stb.) továbbszámlázott szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó ráfordítást számolt el a hitelintézet.
A **2C72 Ráfordítások** soron azokat a hitelintézetet terhelő (pl. az anyavállalatnak, stb.) továbbszámlázott szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó bevételt számolt el a hitelintézet.

2C8 Egyéb tájékoztató adatok

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

2C81 Adófizetési kötelezettség korrekciós és módosító tényezők figyelembevételével
A 2C81 sor c) oszlopban kell kimutatni a 2A12 sorból a társasági adó fizetési kötelezettségnek az adóalap korrekciós tételek hatásával és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőkkel növelt, illetve csökkentett összegét.
Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség hitelintézeti különadót nem tartalmazó összegével.

2C82 Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) sor:
Év közben a Hitkr. 12. § (2) bekezdése alapján az eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi bevétel, ráfordítás és költségadatok egyenlege alapján számított várható társasági adó összegét kell szerepeltetni. A várható (számított) társasági adó a tárgy negyedév végéig halmozott adózás előtti eredményből a mindenkori adókulcsokkal számított adófizetési kötelezettséget jelenti. Ha az adózás előtti eredmény negatív, akkor az adófizetési kötelezettség értéke nulla.
Ha a hitelintézet a társasági adófizetési kötelezettséget nem az általános szabályok szerint, hanem a jövedelem-(nyereség-) minimum adó szabályai [Tao. tv. 6. § (7) és (8) bekezdése] szerint állapítja meg, az előzetes számításoknál a minimumadót meg kell határoznia és a két módszerrel számított adó közül a magasabb értéket kell az eredménykimutatásban megjelenítenie.
Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – a társasági adótörvény előírásai szerint végrehajtott előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell, azzal az eltéréssel, hogy a hitelintézeti különadót nem kell beszámítani.

2C83 Adóalap korrekciós tételek hatása és **2C84 Egyéb, az adófizetési kötelezettséget módosító tényezők** sorokban a hitelintézeti különadón kívüli, a fizetendő társasági adóban érvényesíthető vagy érvényesített, adóalap-növelő vagy csökkentő korrekciók hatását és egyéb módosításokat kell kimutatni.
Az évközi adatszolgáltatásokban csak az ismert és a hitelintézet gazdasági helyzetének megítélését lényegesen meghatározó adóalap korrekciókat kell figyelembe venni. Lényegesnek minősíthető az

egyedi adókorrekció kimutatásának szükségessége, ha az az adózás előtti eredmény 20 %-át meghaladja.
Az év végi előzetes, még nem auditált jelentésekben a már ismert és számszerűsített adókorrekciókat kell kimutatni.
Az év végi auditált jelentésben az adóbevallás szerinti értékeket kell megjeleníteni.

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

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

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

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

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

A táblákba besorolandó minden származtatott ügylet, amelyben a hitelintézetnek pénzügyi intézményekkel és ügyfelekkel szemben fennálló pozíciója van. Az ügyfeleken belül külön soron kell kiemelni a nem pénzügyi vállalatokkal, illetve a magánszemélyekkel kötött ügyletek adatait. A fennálló pozíció bruttó módon értendő, azaz feltüntetendő minden, még le nem járt szerződésből eredő pozíció, függetlenül attól, hogy az kockázatkezelési értelemben fedezett-e vagy sem.
A származtatott ügyletekre vonatkozó jelentésta forinton (3DBA – HUF) kívül a 3 legfőbb devizára (euró, USA dollár, svájci frank) kell kitölteni, illetve a további devizákra, összesítve, amelyeket külön, számozott (3DBB – Euró, 3DBC – USD, 3DBD – CHF, 3DBE – egyéb devizák) táblákban kell szerepeltetni. Az azonos szerkezetű 3DBA – 3DBE táblákat a kitöltési útmutatóban a továbbiakban általánosan 3DB táblaként említjük. A megfelelő devizaértékeket a fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon át kell váltani forintra (konvertálni) és a táblákat forintban kell kitölteni. Ha a hitelintézetnek a nevesített devizák valamelyikében nincs származtatott ügyletből eredő pozíciója, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően. A táblákban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.
Az ügyleteket nem kell megbontani aszerint, hogy tőzsdén, vagy tőzsdén kívül köttettek. (E szempontból megkülönböztethető ügyletekből származó pozíciók tehát egységesen kezelendők.)

A tábla oszlopai

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

Az Elvi főösszegek/kötési árak oszlopban a határidős rövid és hosszú pozíciók (opciós ügyleteknél az opció típusából adódó pozíciók) névértéke pozitív (abszolút) értékként értelmezendő.
Az összesítő sorok az abszolút számként kimutatott részadatok összesített értékei.

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

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

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

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

A piaci érték meghatározása

1) A határidős ügylet és a swap ügylet határidős ügyletrésze két ellentétes irányú pénzáramlást foglal magában, azaz hosszú és rövid pozícióval egyaránt rendelkezik. Az ügyletek hosszú és rövid pozícióihoz tartozó pénzáramok (forintra konvertált) jelenértékei előjelesen (hosszú pozíció „+”, rövid pozíció „–”) tüntetendők fel a megfelelő devizatábla piaci érték oszlopában. (Deviza pénzáramok esetén előbb kell a jelenértéket számolni, majd ezt kell adott napi árfolyamon forintra konvertálni.)

2) Az egyéb származtatott ügyleteknél a pozitív vagy negatív piaci értéket kell feltüntetni előjelhelyesen.

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

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

A tábla sorai

Az ügyletek típusa, majd piaci értékének vagy nettó jelenértékének pozitív vagy negatív jellege határozza meg, hogy az adott ügylet, szerződés a tábla mely sorában kerül kimutatásra. Egy pozíciónak jellemzően mindig van valamekkora értéke, amely jellemzően egy-egy intézmény Értékelési szabályzatában rögzített módszertan szerint kerül kiszámításra. Ez az érték vagy pozitív vagy negatív, és ennek alapján kell a megfelelő pozitív vagy negatív sorba besorolni. Az alábontó sorok összege szerepel az összegző sorokon. Ha egy ügylet két lábra (pozícióra) bontásra kerül, egy-egy lábnak megfelelő pénzáram jelenértékének forintra konvertált mértékeinek viszonya határozza meg, hogy az ügylet az adott üzleti napon pozitív vagy negatív értékű az intézmény számára, és e szerint kell a pozitív értékű, vagy a negatív értékű sorba sorolni.
A szerződéses partnerek felosztása pénzügyi szervezetekre és ügyfelekre teljes körű kell, hogy legyen. Pénzügyi szervezetnek minősül minden olyan intézmény, amely az MNB-nek, vagy bármely külföldi társhatóságának felügyeleti hatáskörébe tartozik.
A pénzügyi szervezetek körébe a C, D, E, F szektorokba sorolt intézmények és az azoknak megfelelő külföldi szervezetek tartoznak. A tábla vonatkozásában a pénzügyi szervezetek közé sorolandó a B szektorba tartozó MNB és a külföldi jegybankok is. Szintén a pénzügyi szervezetekhez kell sorolni a nemzetközi pénzügyi intézményeket.
Az ügyfelek közé sorolandó minden olyan szerződéses partner (nem pénzügyi szervezet/vállalat, önkormányzat, magánszemély, egyéb), amely nem pénzügyi szervezet és nem tartozik a fent kiemelt intézmények közé. A szerződéses partnereket nem kell megkülönböztetni a külföldi/belföldi jellegük szerint.

Az ügyletek típusai:

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

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

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

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

Meghatározások:

FX linked swap: olyan ügylet, amelyben egyik deviza (a továbbiakban: 1. deviza) másik devizában (a továbbiakban: 2. deviza) kifejezett árfolyama tekinthető az egyetlen olyan változónak, amely a futamidő során determinálja a nettó kifizetéseket. A futamidő során több elszámolási időpont is lehet; elszámolási időpont alatt itt az az üzleti nap értendő, amely napon érvényes devizaárfolyam az elszámolás alapját képezi. Az ügylet során a szereplők az elvi főösszegre vetített (különböző mértékű) kamatot fizetnek egymásnak. Ha az árfolyam a kötési ár fölött van, az 1. Szereplő az elvi főösszegre vetítve (piaci spot árfolyam/kötési árfolyam – 1) mértékű hozamot fizet a 2. Szereplőnek. Ha az árfolyam a kiütési árfolyam alá gyengül, az 1. Szereplőnek megszűnik a jövőre vonatkozó hozam-fizetési kötelezettsége. Az ügylet besorolásának szempontjából az 1. Szereplőnek ebben az ügyletben rövid pozíciója van az 1. devizában és hosszú pozíciója a 2. devizában. Hasonlóan, 2. Szereplőnek ebben az ügyletben hosszú pozíciója van az 1. devizában és rövid pozíciója a 2. devizában.
Az FX linked swap ügyletek esetében egy devizában hosszúnak tekintendő a pozíció, amennyiben az adatszolgáltató intézmény kapja az adott devizaárfolyam emelkedése által meghatározott, névértékre vetített hozamot, illetve rövidnek, amennyiben fizeti azt. A pozíciókat annak alapján kell lejárat szerint besorolni a megfelelő oszlopba, hogy az ügyletnek mi a szerződés szerinti végleges lejárata, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül. Ha egy ügylet esetében a fordulónapig már bekövetkezett a kiütési esemény, megszüntetve ezáltal az árfolyam emelkedéstől függő hozamfizetési kötelezettséget, de az ügylet még nem került lezárásra/elszámolásra, az ügylet várható pénzáramait a szerződésben meghatározott időpontoknak megfelelő sávokba sorolva kell a határidős kötelezettségek között szerepeltetni (3DB71 és 3DB72 sor).

Target Redemption Forward: olyan határidős ügyletek sorozata, amely ügyleteknek különbözik az elvi főösszege aszerint, hogy a spot árfolyam a kötési árfolyamnál magasabb vagy alacsonyabb. Ez az ügylet szintetikusan előállítható lenne vételi és eladási opciók kombinációjaként. Amennyiben azonban szerepel a megállapodásban olyan kitétel, mely szerint a további elszámolásokra vonatkozó megállapodás érvényét veszíti, amint valamelyik szerződő fél valamilyen módon számított, az ügyleten elért eredménye elér egy bizonyos összeget, az ügylet már nem feleltethető meg pontosan opciók kombinációjának, ezért külön nevesített Target Redemption Forwardként kell jelenteni. Ha a profitcél elérésre került, a továbbiakban lejártnak kell tekinteni az ügyletet.
A Target Redemption Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott devizaárfolyam emelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejárata veendő alapul,

elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül (3DB73 és 3DB74 sor).

Extendible forward: olyan ügylet, amelynek keretében az egyik szereplő a másik szereplővel szintetikus határidős ügyleteket köt meghatározott lejáratokra, továbbá opciót (jogot) ad annak, hogy a jövőbeni árfolyamváltozások függvényében – amennyiben egy adott jövőbeni időpontban az ügylet alapjául szolgáló termék árfolyama eléri vagy meghaladja az előre meghatározott referencia értéket – újabb szintetikus határidős ügylet-sorozatot kössön vele az előre meghatározott feltételek szerint. A két határidős ügylet-sorozat kötési árfolyamának egyezősége nem szükségszerű. A második határidős ügylet létrejötte feltételhez – az árfolyam jövőbeni alakulásához, egy előre meghatározott szint eléréséhez – kötött. Ha nem kerül sor a referencia értéke elérésére adott időpontban, akkor a továbbiakban a második szintetikus határidős ügylet sorozat lejártnak tekintendő.
Az Extendible Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott deviza árfolyamemelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejárata (biztos megszűnése) veendő alapul, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától függetlenül, annak feltételezésével, hogy az ügyletben szereplő opció lehívásra kerül (3DB75 és 3DB76 sor).

3I Tulajdonosi kapcsolatok

A tábla oszlopai

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

3J1 – 3J2 Értékpapírok értékelési adatai

A jelentések tartalmilag a mérleg eszköz oldalán lévő **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**, **1AB3 Tulajdoni részesedések** és **1AB6 Vagyoni érdekeltségek** sorain könyv szerinti értéken jelentett értékpapír állományokat tartalmazza, de a hitelintézet által követett számviteli értékelési eljárásoknak megfelelő értéken és a prudenciális jogszabályokban [CRR harmadik rész I. cím 3. fejezet (Kereskedési könyv)] lefektetett értékelési szabályok szerint.
A táblákban mindazokat az értékpapírokat, jogokat megtestesítő okiratokat is számba kell venni, amelyeket a Számv. tv. értelmében értékpapírnak kell tekinteni olyan, de, amelyek más törvény (pl. a Tpt.) értelmében nem minősülnek értékpapírnak (így különösen az üzletrész). Ennek alapján a felügyeleti mérleg 1AB6 Vagyoni érdekeltségek között nem értékpapírként nyilvántartott, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket is fel kell tüntetni a táblában.

A jogszabályok instrumentum-típusokra vonatkozó terminológiája nem azonos. A számvitel és a statisztika – noha nem teljesen egybevágó tartalommal, de – a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és a tulajdoni részesedést jelentő befektetés fogalmakat használja, a kereskedési könyvi szabályozás a kötvények, illetve részvények és egyéb értékpapírok megkülönböztetést. Ebben a táblában a a kereskedési szándékkal tartott értékpapíroknál a CRR szerinti piaci értéket is jelenteni kell, az instrumentumok megnevezése az egyértelmű beazonosítás érdekében. Egyéb állományok esetében a számviteli fogalmak találhatóak a megnevezés rovatban. Azokban az esetekben, amikor a statisztikai mérleg fogalma eltér a számviteli besorolástól (mint pl. a zárt végű ingatlanalap befektetési jegye esetében, amely határozott idejű alap jegyeként a Számv. tv. 3. § (6) bekezdés 2. pontja szerint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősül), ebben a táblában minden esetben a számviteli besorolás alkalmazása szükséges, tehát az adott értékpapírokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kell szerepeltetni. Azokat az értékpapírokat, amelyek lejárattal rendelkeznek, de sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. kockázati tőkealap jegye, szintén az **Egyéb értékpapírok** között kell kimutatni.

A magyar állampapírokat minden esetben külön soron kell szerepeltetni. Az állampapírok körét a Tpt.-nek megfelelően kell értelmezni, ennek megfelelően **a magyar állampapírok közé sorolandók az MNB által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is.**

3J1 Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai
Ebben a táblában a Számv. tv. 59/A-59/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelést nem alkalmazó hitelintézeteknek kell jelenteni az értékpapírokra vonatkozó adatokat forgatási és befektetési célú bontásban.

A tábla sorai

A forgatási célú értékpapírokon belül meg kell különböztetni a, kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát, amelyeket a számviteli értékelési szabályoknak megfelelő értéken, és a CRR szerinti értéken (piaci érték) is jelenteni kell **(3J1114**, **3J1124** sorok). A kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát tovább kell bontani a saját kezelésű (**3J111** sorok), és a portfóliókezelésbe adott állományok (**3J112** sorok) elkülönítése érdekében, ahol az értékpapírok értékelését a portfóliókezelő végzi.

A **3J113 Nem kereskedési szándékkal tartott forgatási célú értékpapírok** sorokon azokat az eredeti lejárat szerint rövid – legfeljebb egy éves – lejáratú értékpapírokat (pl. DKJ) kell szerepeltetni, amelyeket a számviteli kimutatásokban forgatási célúnak kell besorolni, de nem a CRR szerinti kereskedési szándékkal, hanem a kereskedési szabályzat alapján lejáratig tartanak. A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeken a sorokon kell szerepeltetniük a forgatási célú hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát. A **3J1133 Részvények és egyéb értékpapírok** sorokon olyan értékpapírok szerepelhetnek, amelyek sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. részvények, kockázati tőkealap jegye.

A **3J12 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelenteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírokat, közöttük azoknak a tárgyévben lejáró értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket a Számv. tv. 30. § (5) bekezdése alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a részvények és egyéb értékpapírok sorokban (a **3J1231** és **3J1232**) kell kimutatni.

3J2 Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai

Ebben a táblában kell jelenteni az értékpapírokra vonatkozó **valós érték** adatokat a Számv. tv. 59/A-59/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek forgatási és befektetési célú bontásban.

A táblában az értékpapírok állományát valós értéken kell kimutatni. A Számv. tv. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően a valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem része az eszköz könyv szerinti értékének, így a valós értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a 3J2 tábla főösszege (3J21) és a felügyeleti mérleg 1AB2, 1AB3 és 1AB6 soraiban szereplő értékek összege eltér egymástól. Ez abból adódik, hogy a fenti jogszabálynak megfelelően a felügyeleti mérlegben a **valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem jelenik meg az értékpapírhoz kapcsoltan annak könyv szerinti értékében, hanem az 1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök** között (1AB914 Egyéb sor).

A tábla sorai

A **3J22 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelenteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírok közül azoknak a tárgyévben lejáró értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket a Számv. tv. 30. § (5) bekezdése alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni.

Az értékpapírok állományát a Számv. tv. 59/A. §-ában definiált értékelési porfóliók szerint is meg kell bontani. A kereskedési célú értékpapírok kivételével a portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír.

A **3J211** Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés a) pontja szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés a) pontja szerinti – értékpapírok állományát a Számv. tv. 59/B. § (8) bekezdése és Hitkr. 9/A. (3) bekezdése szerinti valós értékén (könyv szerinti érték).
A **3J212** Értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés b) pontja szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok között nyilvántartott értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés b) pontja szerinti – értékpapírokat. Az értékesíthető portfólióban el kell különíteni Hitkr. 9/B. (3) bekezdése szerint a bekerülési értéken értékelt (**3J2121** sor), és a valós értéken értékelt állományokat (**3J2122** sor). A valós értékelés alá vont értékesíthető instrumentumok esetében a Számv. tv. 59/B. § (9) bekezdése szerint az értékelési különbözet csak pozitív lehet.
A **3J22** Befektetési célú értékpapírok soron kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírokat. A portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor, vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír. A **3J221** Bekerüléskor lejáratig tartottként felvett – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés c) pontja szerinti – és egyéb befektetési célú értékpapírok soron kell szerepeltetni a Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés c) pontja szerinti a lejáratig tartott értékpapírok mellett azokat bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és a törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszaírásokkal növelt bekerülési értéken értékelnek. A **3J222** Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok soron valós értéken kell szerepeltetni azokat bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és valós értéken értékelnek. Az értékesíthető pénzügyi eszközök pozitív értékelési különbözete, mely a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során jelenik meg, a Számv. tv. 59/B. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a hitelintézet szándékának megfelelő sorba (3J221, 3J222, vagy 3J223) kell besorolni a Részvények és egyéb értékpapírok alábontó sorokba.

A **3J23** Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke soron kell szerepeltetni a CRR szerinti, kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományátA **3J232** soron azokat az értékelési korrekciókat kell feltüntetni, amelyeket a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírokra a CRR az intézmény által alkalmazott számviteli előírások szerint számított negatív értékelési különbözetet meghaladó mértékű jelentős veszteségekhez vezettek, és amelyeket egyébként a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A **3J241** soron tájékoztató adatként a **3J23** soron feltüntetett állományból azokat az értékpapírokat kell a CRR szerinti piaci értéken szerepeltetni, amelyeket a számviteli nyilvántartásokban rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú eszközök közül már átsoroltak más számviteli portfólióba, de amelyek a prudenciális előírások alapján még a kereskedési könyvben vannak nyilvántartva és értékelve. Ezen átsorolt állományok állományok közül a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét a **3J242** soron, a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét **3J243** soron kell tájékoztató adatként szerepelteni.

3K1 – 3K2 Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír potfolióban tárgynegyedévben történt átsorolások

A jelentésekben a Számv. tv. 59/A-59/F. §-a, illetve a Hitkr. 9/A-9/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek a számviteli jogszabályokban lefektetett értékelési portfóliók közötti átsorolások nyomon követése.

3K1 Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt értékpapírok

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy az MNB jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy MNB kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a lejáratig tartott számviteli portfólióból való kivezetés időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni
K - Kereskedési célú
ÉB - Értékesíthető - Bekerülési értéken értékelt
ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt
Az e-i) oszlopokban a Számv. tv. 59/A. § (11) bekezdése szerinti értékeket, a j) oszlopban a CRR 105. cikke szerinti értéket (piaci érték) kell szerepeltetni.
A k) oszlopban az átsorolás jellege szerinti kódot kell az alábbiak szerint szerepeltetni:
J - Számv. tv. 59/A. § (11) bekezdése szerinti jelentős mennyiség
R - Számv. tv. 59/A. § (11) bekezdése szerinti rendkívüli körülmények

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

3K2 Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy az MNB jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy MNB kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a kereskedési célú számviteli portfólióból való kivezetés időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni
LT - Lejáratig tartott
ÉB - Értékesíthető - bekerülési értéken értékelt
ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt
Az e) oszlopban a CRR 105. cikke szerinti értéket (piaci érték), f-j) oszlopokban a Számv. tv. 59/A. § (11) bekezdése szerinti értékeket kell szerepeltetni.

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

C12H – Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek

A hitelintézetek mérlegen kívüli tételeinek (nyújtott függő és jövőbeni kötelezettségek) felmérése a hitelintézet tevékenységi körének és likviditási helyzetének értékelése céljából. A táblában a hagyományos értékpapírosításból eredő mérlegen kívüli kötelezettségeket is be kell mutatni.

A tábla kitöltésénél az alkalmazott számviteli szabályok rendelkezései és fogalmai az irányadóak. A táblában a mérlegen kívüli kötelezettségek két részre bomlanak aszerint, hogy az ügylet hitelezési kockázatot keletkeztet vagy sem. Az első esetben a tétel megszűnésekor mérlegbeli eszköztétel keletkezik, míg hitelezési kockázatot nem hordozó tétel esetén veszteség jellegű fizetési kötelezettség jelentkezik.
A hitelezési kockázattal rendelkező mérlegen kívüli kötelezettségek esetén a mérleg-egyenértékesítési tényező szerinti bontás a jövőbeni esemény bekövetkezésének, vagy a szerződés teljesítésének kockázatát, azaz az eszköztétel keletkezésének valószínűségét tükrözi.

A tábla oszlopai

Az **a)-d)** oszlopokban a mérlegen kívüli tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek) számviteli nyilvántartás szerinti bruttó nyilvántartási (szerződési) értékét kell bemutatni forint, euro és egyéb deviza bontásban. Az egyes állományokhoz tartozó megképzett céltartalékot, illetve a valós értékelés esetén az értékelési különbözetet a számviteli előírások szerinti értéken az **e)** és **g)** oszlopokban, a céltartalékkal csökkentett nyilvántartási (szerződési) értéket az **f)** oszlopban kell szerepeltetni. A **h)** oszlopban szereplő érték valós értékelés alkalmazása esetén az ügylet valós értékét mutatja, ahol az releváns. Egyéb esetekben az oszlopban szereplő érték megegyezik az f) oszlopban kimutatott nettó értékkel.
A bruttó nyilvántartási (szerződési) érték oszlopban a kötelezettségvállalást Hitkr. 20. §-a szerinti értékeken kell kimutatni.
Nem valódi penziós ügyleteknél, szállításos repó ügyleteknél az ügyletbe vont eszköz, értékpapír visszavásárlásból eredő jövőbeni pénzkifizetés összegét (a ,,pénz oldalt") kell kötelezettségként kimutatni.

A tábla sorai

1 Hitelezési és partnerkockázattal rendelkező ügyletek:

- A 100 %-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek a következő kockázati csoportokban felsorolt tételek kivételével
  Az Eszközökre szóló határidős vételi megállapodások sor a nem valódi penziós ügyleteket tartalmazza, beleértve a szállításos repo ügyleteket is; az Egyéb tételek sorban minden teljes kockázatú ügyletet be kell sorolni, amely a szakaszban nevesítetten nem szerepel, így a Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodásokat (forward deposit) is.

- A 75%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek
  A szakaszban a C12H154, a C12H152 és a C12H142 sorban kimutatott tételeken kívüli hitelkeret, rulírozó hitelmegállapodás, rövid lejáratú pénzpiaci eszköz jegyzése (note issuance facilities, NIF), valamint középtávú rulírozó megállapodás rövid lejáratú pénzpiaci eszköz jegyzése és a kibocsátásban való közreműködése (revolving underwriting facilities, RUF) kötelezettségvállalásokat kell kimutatni.

- az 50%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek
  A szakasz tartalma: a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejárata az egy évet meghaladja,

- a 20%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek
  A szakasz tartalma: az eredeti lejárata szerint legfeljebb egy éves, a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását. Ide kell besorolni az áruk mozgásából származó, rövid lejáratú okmányos meghitelezés tételeket.

- a 0%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek
  A szakasz tartalma: a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitel felvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi.

Az SA hitelintézetek esetében üresen maradnak a csak IRB hitelintézetekre érvényes sorok (így például a 75%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételekre).

2 Hitelezési kockázattal nem rendelkező függő és jövőbeni kötelezettségvállalások

- a Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek perértéken,
- a portfolió kezelés kapcsán saját ügyfelek felé vállalt tőke- vagy hozamígéret, valamint tőke- vagy hozamgarancia aktuális eszközértéken,
- a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontjában meghatározott opciós ügyletek az ott megadott bontásban és értéken,
- a kötési napon mérleg alatt nyilvántartásba vett, de mérlegben értéknapon könyvelt azonnali ügyletek az azonnali ügylet tárgyának (bázisdevizájának, vagy az értékpapírnak) forintban vagy az ügylet másik devizájában mért piaci és kötési értéke különbözetének összegében.

A tábla nem tartalmazza a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 1. és 2. pontjában leírt tételeket, azaz a határidős adásvételi ügyletek és a swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségeket. (Ezen származtatott ügyletek részletes kimutatását a 3DB tábla tartalmazza.)

4AT - 4AE Lejárati összhang elemzés

4AT Lejárati összhang elemzés – összesítő
4AA Lejárati összhang elemzés – HUF
4AB Lejárati összhang elemzés – EUR
4AC Lejárati összhang elemzés – USD
4AD Lejárati összhang elemzés – CHF
4AE Lejárati összhang elemzés – Egyéb devizák

A hitelintézet középtávú likviditásának mérése és elemzése céljából készülő táblákat a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített 1AB és 1B Felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti bruttó értéken, devizanemenként és forintban összesítve.

A 4AA-4AE részletező táblákban a megfelelő devizaértékeket millió forintra kerekítve kell szerepeltetni.

A hitelintézetnek meg kell bontania az egyenletes törlesztőrészleten belül a tőkét és kamatot (annuitásos törlesztés) és ennek megfelelően a táblát értelemszerűen kitölteni. A változó kamatozású hiteleknél a törlesztőrészlet – a 9-es kamatkockázati tábláktól eltérően – a szerződés szerinti esedékességi időpontnak megfelelő lejárati sávba sorolandó. A változó kamat számításánál a mérlegkészítéskor ismert kamatfeltételekből kell kiindulni és a jövőbeni kamatáramlást az Eredménytételek táblába beállítani.

A táblák oszlopai

Az a) Lejárt oszlopban kell kimutatni a vonatkozási időszak végéig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követeléseket könyv szerinti bruttó értéken, a mérlegben való nyilvántartás időpontjáig.[2] Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem változtak ki.
A b) – j) oszlopokban a lejárattal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni a szerződés törlesztési ütemezésének, teljesítési határidejének vagy a termék lejárati esedékességének megfelelően. Az oszlopokban a lejárati sáv felső értékét az időintervallumba tartozónak kell tekinteni az alsó érték a megelőző lejárati sáv felső értékét követő 1. nap.
Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat az 1-30 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.[3] Ezzel analóg módon kell kezelni a beszámolás napja előtt vagy napján megkötött, de a beszámolás napján pénzügyileg még nem teljesített értékpapír és spot, vagy tom-next devizakonverziós ügyleteket az

[2] A lejárt oszlopban csak a már esedékessé vált, de az esedékesség időpontjáig meg nem fizetett tőke, kamat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. A vonatkozási dátumot követően esedékes követelések pénzáramlásai a Lejárt tételek miatti korrekciók blokkban kerülnek kivezetésre.
[3] Ezek a tételek gyakorlatilag az úton lévő tételeket tartalmazzák.

alkalmazott számviteli politikának megfelelően (kötésnapos, vagy értéknapos könyvelés). A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat köttetett.[4]
A k) oszlopban a konkrét lejárathoz (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni.
Az l) Összesen oszlopban a lejárt, a lejárattal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét kell kimutatni.

A táblák sorai

4A01Mérlegtételek

Itt kell számszerűsíteni, hogy a mérlegben a vonatkozási időpontban fennálló állományon az érvényes szerződéses feltételek (lejárat, törlesztés) mellett az adott idősávokon belül milyen összegű pénzbevételek és pénzkiadások várhatók.
A táblát cash-flow szemléletben kell kitölteni, ezért a felügyeleti mérlegben szereplő aktív és passzív kamatelhatárolás állományokat és az egyéb aktív és passzív elszámolásokból az 1C tábla 1C0831 és 1C0832 során kiemelt egyéb aktív és passzív időbeli elhatárolások értékét, a megképzett értékvesztés, céltartalék és értékelési különbözet állományokat nem kell szerepeltetni.
A hátrasorolt követeléseket és kötelezettségeket az azt megtestesítő pénzügyi instrumentum megfelelő sorában kell kimutatni.
A késedelmes devizahitelek forintosításából származó forintkövetéleseket 4AA Lejárati összhang elemzés - HUF táblában az eredeti devizahitel célja szerinti sorban, az a) Lejárt oszlopban forint összegben kell kimutatni.

A 4A011 Eszközök és 4A012 Források sor részletezése a mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az eszközöket és forrásokat **könyv szerinti bruttó értéken** kell kimutatni a felügyeleti mérlegsorok alábbi egyezőségének biztosításával:

	4A tábla sorai	**Kitöltési előírás[5]**
4A01	**Mérlegtételek**	**1AB és 1B Felügyeleti mérlegsorok**
4A011	**Eszközök**	**Eszközök**
4A0111	Pénztár és elszámolási számlák	1AB1-1AB16
4A0112	Államkötvény, MNB kötvények, Diszkont kincstárjegyek	1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122
4A0113	Egyéb értékpapírok	1AB2+ 1AB3 – 1AB214 – 1AB215 – 1AB222 – 1AB223 – 1AB233 – 1AB234 – 1AB244 – 1AB245 – 1AB253 – 1AB254 – 1AB262 – 1AB263 – 1AB273 – 1AB274 – 1AB3113 – 1AB3114– 1AB322 – 1AB323 – 1AB332 – 1AB333 – 1AB342 – 1AB343 – 1AB353 – 1AB354 – (1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122)
4A0114	Jegybankkal szembeni betétek	1AB411 + 1AB412
4A0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek	1AB421+1AB422+ 1AB423+1AB4311+1AB4312+1AB4321+1AB4322
4A0116	Hitelek	1AB5– 1AB5113 – 1AB5114 – 1AB5123– 1AB5124– 1AB5133 – 1AB5134 – 1AB533 – 1AB534 – 1AB544– 1AB545– 1AB553 – 1AB554 – 1AB5616 – 1AB5617– 1AB5626 – 1AB5627 – 1AB574 – 1AB575– 1AB583 – 1AB584

[4] Ez esetben egy három hónapos, folyamatosan megújuló lekötött betétet a hátralévő lejárat szerint, azaz szerződéskötéskor pl. a 31-90 napos kategóriába kell besorolni.
[5] A fősorok értékvesztéssel történő korrekciója szükséges annak érdekében, hogy bruttó állományi adatok szerepeljenek a táblában.

4A01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5311+….+1AB5322+1AB5411+….+1AB543322
4A01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5511+….+1AB552722
4A01163	Háztartásoknak nyújtott hitel	1AB5611+….+1AB561522 + 1AB5621 + … + 1AB562522
4A01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel	1AB52+1AB51111+…+1AB511222+1AB5121+1AB5122 +1AB5131+…+1AB51322 +1AB571+…+1AB57322
4A01165	Külföld hitelei	1AB58111+…+1AB58222
4A0117	Egyéb követelések	1AB7**-** **(**1AB791+1AB792**)** + 1AB91-1C0831-(1AB9151+…+1AB917)
4A0118	Vagyoni érdekeltségek	1AB6 – 1AB612– 1AB613– 1AB625 – 1AB626 – 1AB634 – 1AB635 – 1AB643– 1AB644
4A0119	Saját eszközök	1AB92 – 1AB9232 – 1AB9244 – 1AB9256 – 1AB9265
4A012	**Források**	**Források**
4A0121	Betétek	1B1
4A01211	Nem pénzügyi vállalatok betétei	1B1311+…+ 1B1324
4A012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1311+1B1321
4A012112	ebből: lekötött betét	1B13121+…+1B131222+1B13221+…+1B132222
4A01212	Háztartások betétei	1B1411+…+1B1424
4A012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1411+1B1421
4A012122	ebből: lekötött betét	1B14121+…+1B141222+1B14221+…+1B142222
4A01213	Külföld betétei	1B16111+….+1B1624
4A0122	Bankközi betétek	1B2
4A01221	Belföldi hitelintézetek betétei	1B2111+…+1B211222
4A01222	Külföldi hitelintézetek betétei	1B22111+…+1B222222
4A01223	Pénzpiaci alapok betétei	1B2121+…+1B212222
4A0123	Felvett hitelek	1B3
4A01231	Külföld	1B39111+….+1B392332
4A01232	Belföld	1B311+…+1B38
4A0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1B4
4A0125	Egyéb kötelezettségek	1B5+1B7-1C0832– (1B741+…+1B75)
4A0126	Saját tőke	1B9

A 4A021 Lejárati rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források sor) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandók.

4A03 Mérlegen kívüli biztos, jövőbeni pozíciók

A mérlegen kívüli, biztos jövőbeni pénzáramlással rendelkező származtatott ügyletekből (az opciók kivételével) eredő, szerződés szerint esedékes határidős tőke- és kamatkövetelések miatti

pénzbeáramlásokat (4A031 sor) és határidős tőke- és kamatkötelezettségek miatti pénzkiáramlásokat (4A032 sor) kell kimutatni. A származtatott ügyletek kamatáramlását tehát a 4A03 blokkban kell kimutatni, nem a 4A05 Eredménytételek között.

A **4A041 Lejárati rés (gap) II.** (**Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli származtatott ügylet**: követelések- kötelezettségek) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források, továbbá a 4A31 Származtatott ügyletekből eredő követelések és 4A032 Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek sor) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandók.

4A05 Eredménytételek

Az eszközökhöz és a forrásokhoz kapcsolódó, szerződés szerint a beszámolási időszak végétől számított, a jövőre vonatkozó esedékes kamat- és kamat jellegű, illetve jutalék-, díj-, járulékbevételeket és ráfordításokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten, pénzforgalmi szemléletben kell szerepeltetni. Az eredménytételeket nem csak 1 évre vonatkozóan kell megadni, hanem a teljes futamidőre, azonban az egy éven túli időszakra csak akkor, ha az intézmény egy éves időtávnál hosszabb időszakra megalapozott eredménybecsléssel rendelkezik.

A **4A061 Lejárati rés (gap) III.** (Eredménytételekkel korrigált) sor meghatározásához a mérlegben szereplő eszközök és források, a mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek egyenlegéből számított, a 4A041 sorban kimutatott lejárati rést kell korrigálni a 4A051 Kamatbevételek sortól a 4A054 Egyébkiadások sorig tartó eredménytételekkel**,** amely a bevételek (4A051+4A052 sor) és kiadások (4A053+4A054 sor) oszloponkénti különbségeként számítandó.

A mérleg szerinti pénzáramlástól a tényleges pénzáramlások eltérhetnek. Amennyiben az intézményeknek van ezekről a pénzáramlásokról megalapozott becslése, terve vagy kötelezően átcsoportosítandó eszköz-, forrástételekkel rendelkezik (egyebek mellett az ügyfél késedelmes teljesítése miatti átcsoportosítás, vagy az azonnal készpénzzé tehető értékpapírok átcsoportosítása), akkor ezeket korrekciós tételként a tábla 4A07 Eszközmódosítások illetve a 4A08 Forrás átcsoportosítások sorban kell szerepeltetni.

4A07 Eszközmódosítások

A lejárt tételekkel kapcsolatos sorokat a következő logika szerint kell tölteni:

- A 4AT0711 Lejárt tételek miatti korrekciók sorban azoknak követeléseknek a korrekcióját kérjük megjeleníteni, amelyekről a jelentés elkészültének időpontjában van olyan információ, hogy az adós nem lesz képes az eredeti lejáratnak megfelelően törleszteni, a követelés egy része vagy egésze várhatóan lejárt lesz. (Ilyen eset pl. amikor egy szerződésben a kamat-, tőketörlesztés késedelmesen teljesül, hátralékossá válik, és ezért a teljes szerződésállományt át kell minősíteni a lejárt kategóriába.) Ezen követelések pénzáramlásának korrekciója során a kivezetésre kerülő összeget abban az oszlopban ahonnan a kivezetés történik, negatív előjellel, míg a várható befolyás idősávjában [az a) lejárt oszlopban, illetve b)-j) oszlopokban] pozitív előjellel kell szerepeltetni;
- A 4AT0712 Lejárt tételek várható megtérülése sorban azokat a jelentés időpontjában az a) lejárt oszlopban szereplő tételekkel kapcsolatos korrekciókat kell megjeleníteni, amelyekből a rendelkezésre álló információk szerint a jövőben várható befolyás (pl. folyamatban lévő per, vagy per alapján lezajlott végrehajtás) állása alapján valószínű. Ebben az esetben lejárt tételek közül a várható befolyás miatt kikerülő összeget az a) lejárt oszlopban negatív értékkel, míg az új időintervallumban [a b)-j) oszlopokban] pozitív értékkel kell szerepeltetni.

Az eszközmódosítások **további sorai** a következők szerint töltendők:

- Értékpapírok átcsoportosítása: A 4A072 sorban azokat az azonnal likvidálható értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők [ezek jellemzően az MNB által a napi fedezetértékelés során meghatározott haircut és befogadási mérték mellett fedezetként elfogadhatónak minősülő (jegybankképes) értékpapírok, így a magyar állampapírok, jegybanki kötvények, vállalati kötvények és jelzáloglevelek, önkormányzati kötvények]. Az átcsoportosítandó értékpapírokat az eredeti lejárati sávnál negatív előjellel, a 0-30 napos sávban pozitív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosításkor ugyanezen a soron

korlátként kötelező figyelembe venni az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát. Az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát az 1-30 napos sávból negatív előjellel ki kell vezetni, ugyanakkor az óvadékba adás, illetve zárolás futamidejének megfelelő lejárati sávban pozitív előjellel kell szerepeltetni.

- A lejárat nélküli tétel átcsoportosítása (4A073 sor) akkor indokolt, ha a hitelintézetnek megalapozottan feltételezheti, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!) Az átcsoportosításra kerülő összeget abban az oszlopban, melyből az átvezetés történik, negatív előjellel, míg abban az oszlopban, ahova az átcsoportosítás történik, pozitív előjellel kell szerepeltetni.
- A Hpt. 101. §-a és 102. § (3) bekezdése szerint kezelendő befektetéseket az elidegenítési kötelezettségi határidő alapján kell a k) Lejárat nélkül oszlopból negatív előjellel kivezetni és a megfelelő b-g) lejárati oszlopban – pozitív előjellel – feltüntetni a 4A074 soron.
- Zárolt hitelintézeti, jegybanki betétkihelyezés (óvadék – repó ügyletek kivételével, kötelező tartalék hiány, stb.) miatti átcsoportosítás esetén (4A075 sor) a kivezetést a betét eredeti lekötési sávjánál negatív előjellel, a zárolt betétállomány összegét a zárolás határidejének megfelelő sávban – ennek hiányában a lejárat nélküli sávban – pozitív előjellel kell feltüntetni.

4A08 Forrás átcsoportosítások

Mivel a lejárati rés számításánál a források alapértelmezésben levonandó tételek, ezért a források átcsoportosítása sorokat az eszközökkel azonos előjelt eredményező módon, az alábbiak szerint kell kitölteni:

- az átcsoportosítás miatt másik időoszlopba áthelyezendő összeget az eredeti időintervallumban negatív értékkel, míg az új időintervallumban pozitív értékkel kell szerepeltetni.

A 4A091 Módosított Lejárati rés (gap) IV. (Eszközmódosításokat és Forrásátcsoportosításokat követően) sor meghatározásához az eredménytételekkel korrigált, a 4A061 sorban kimutatott lejárati rést kell korrigálni a 4A07 Eszközmódosítások és 4A08 Forrásátcsoportosítások sorainak azonos oszlopaiban szereplő tételeivel, amely az eszközök (4A071 + 4A0712+4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) és a források (4A081 + 4A082 + 4A083) oszloponkénti különbségeként számítandó.

A sorszabály a tábla c) – j)-ig terjedő oszlopaiban szereplő értékekre áll fenn: 4A091 = 4A061 + (4A0711+4A712 + 4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) – (4A081 + 4A082 + 4A083).

A fenti szabály alól **kivétel az a) Lejárt oszlopban szereplő tételek kezelése**, amelynél a következők szerint kell eljárni a módosított lejárati rés számításában:

- Lejárt eszközök: a 4A011 (Eszközök), 4A031 (Mérlegen kívüli követelések), 4A0711-4A075 (Eszközmódosítások) sor a) Lejárt oszlopában szereplő értékeket a 4A061 sor k) Lejárat nélkül oszlop értékéhez kell hozzáadni;
  4A091,k=4A061,k+(4A073,k:4A075,k)–4A083,k+(4A0112,a:4A0113,a+4A0115,a:4A0117,a)+ 4A031,a+ (4A0711,a:4A075,a)
- Lejárt források: a 4A012 (Források), 4A032 (Mérlegen kívüli kötelezettségek), 4A081 - 4A083 (Forrás átcsoportosítások) sorok a) Lejárt oszlopában szereplő értékeket a 4A61 sor b) 0-30 nap oszlop értékéből kell levonni.
  4A101,b=4A061,b+(4A071,b:4A075,b)–(4A081,b:4A083,b)–(4A0121,a:4A0124,a)–4A032,a–(4A081,a:4A083,a)

A 4A091 sor a) oszlop cellában csak nulla érték szerepelhet.

4A10 Egyéb állományváltozások

Az egyéb állományváltozások között olyan, az előzőekben fel nem sorolt tételek vehetők figyelembe, melyekkel a hitelintézet saját likviditás kezelésében, üzleti terveiben számol.

A 4A1011 Hitelállomány soron kell feltüntetni a bank várakozásait a lejárati sávoknak megfelelően a jövőben várható hitelfolyósításokról a folyósítás várható időpontja szerinti sávban negatív, a lejárati

sávban pedig pozitív előjellel. Itt kell számításba venni például, hogy a mérlegen kívül nyilvántartott hitelkeretekből várhatóan mennyi kerül folyósításra.

A 4A1021 Betétállomány sorban kell feltüntetni a bank várakozásait a lejárati sávoknak megfelelően a jövőben várhatóan befolyó új betétállományokra. A befolyás lejárati sávjában negatív előjellel, a kifizetés lejárati sávjában pedig pozitív előjellel.

Az egyéb eszközállomány-változás sorban kell megjeleníteni a le nem hívott hitelkereten kívüli egyéb mérlegen kívüli függő kötelezettségek (nyújtott garanciák, kezességek, opciók, stb.) valószínűsíthető lehívásából keletkező követelések pénzáramlását (kifizetés). Az egyéb forrásállomány-változás sorban kell megjeleníteni a rendelkezésre álló mérlegen kívüli függő követelések (kapott hitelkeretek, garanciák, biztosítékok, opciók, stb.) valószínűsíthető lehívásából, érvényesítéséből származó kötelezettségek miatti pénzáramlást (bevétel).

A **4A111 Lejárati rés (gap) V. (Egyéb állományváltozásokkal korrigált)** értékének kiszámításakor a 4A091 Módosított Lejárati rés (gap) sorhoz hozzá kell adni a 4A101 sor értékét, míg a 4A102 sorban szereplő összegeket le kell vonni. Sorszabály: 4A111=4A091+4A101-4A102).

A tábla 4A1221 és 4A1222 sorában a Lejárati rés (gap) V. soron kimutatott értékekből a tulajdonosoktól és befektetésektől kapott források, illetve az oda kihelyezett eszközök lejárati szerkezetét kell megjeleníteni, mivel ennek döntő szerepe van a hitelintézetek likviditási helyzetének megítélésében.

4B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteniük, amelyek a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdése által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet végeznek, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújtanak, függetlenül attól, hogy ez a tevékenységük a Bszt. hatálya alá tartozik, vagy sem. A tábla lehetővé teszi a tárgyidőszak végére vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység felügyeleti vizsgálatát.

A Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a lezárt főkönyv és mérlegen kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – történik a tábla kitöltése.
A hitelintézet a kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon alakítja ki és vezeti.
Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.
A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a tárgyidőszak végén a hitelintézetre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni.
A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik a Hitkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírással, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal. A befektetési szolgáltatási tevékenységek elnevezése ugyanakkor a Bszt. 5. §-ának a fogalomrendszerét követi.

A jelentésben közölt adatokat bruttó nyilvántartási értéken kell megadni.

A tábla sorai

Eszközökhöz kapcsolódó adatok

4B11 Tőzsdei vagyonhányad (befektetés): a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekeltség, ideértve a Hitkr. 5. § (13) bekezdés a) pontjában foglaltakat is. A 4B111 sorban külön ki kell emelni a hazai tőzsdében meglévő vagyonhányadot.

Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok

4B21 Pénzeszköz ügyfelektől a "megbízás felvétele és továbbítása", illetve "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően: a Bszt. 5. § (1) bekezdés a) és b) pontjában felsorolt tevékenységekhez kapcsolódó, ügyfeleket megillető – a Hitkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott – pénzösszegek, függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepelnek a hitelintézet könyveiben.

4B22 Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokból: a 4B221-4B225 sor összege. A 4B22 sorban a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő követeléseket kell szerepeltetni.
A 4B221 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pontjában, a 4B222 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés b) pontjában, a 4B223 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés f) pontjában, a 4B224 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés g) pontjában, a 4B225 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés d), e), h) pontjában és az 5. § (2) bekezdésben foglalt szolgáltatással kapcsolatban keletkezett követeléseket kell feltüntetni.
Ezen felül, a 4B221-4B225 sor, valamint a **4B23-4B24** sor kitöltésénél a Hitkr. 5. § (6) bekezdésében, illetve a Hitkr. 18. § (5) bekezdésében foglaltak szerint kell eljárni, figyelembe véve a Bszt. 66. és 78. §-ában előírtakat.

A **4B25**, a **4B26**, valamint a **4B27** sorban a tőzsdei ügyletek, az elszámolóházzal és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni, illetve a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból eredő – Hitkr. 5. § (6) bekezdés a) és b), valamint d) pontja szerinti – követeléseket kell kimutatni.

4B28 Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke: a mérlegben szereplő követelésállományból a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott tevékenységekkel kapcsolatos, bírósági per tárgyát képező, ügyfelekkel szembeni követelések.

Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A **4B29** sorban a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő kötelezettségeket kell szerepeltetni.
A 4B291 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pontjával, a 4B292 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés b) pontjával, a 4B273 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés d)-h) pontjával és a Bszt. 5. § (2) bekezdésével összefüggésben keletkezett kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A részletező sorokban az ügyfelekkel a megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása, valamint egyéb tevékenységgel kapcsolatban, a tőzsdei ügyletek és tőzsdén kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámolóházzal, és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni – Hitkr. 7. § (4) bekezdése, illetve a 16. § (14) bekezdése szerinti – kötelezettségeket kell kimutatni.

4E Egyes betétek és letétek azonosítása

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

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

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a nyitó – az előző hónap utolsó napján fennálló – nem névre szóló állományt kell szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott mezőbe beírni.

Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a **b)-e)** oszlopokban kell szerepeltetni.

A **b)**, **d)**, **f)**, **i)** oszlopban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (4E11, 4E12, 4E121, 4E122, 4E2) sorokban a ,,db" oszlopban az azonosításra kerülő ügyletek darabszámát, az értékekkel jelzett sorokban az azonosított ügyfelek számát (fő) kell kimutatni.

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

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

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

A tábla sorai

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

Az **a) nem azonosított nyitó állomány**, illetve a **k) nem azonosított záró állomány** oszlopban csak akkor kell adatot szerepeltetni, ha a letételhelyező nem azonosított ügyfél.
A **4E41 Értékpapírok letéti őrzésben összesen** sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés **4E31** sorában leírtakhoz hasonló.
A **4E42 Értékpapír letéti őrzés összesen** sorban azoknak a lététi őrzésre irányuló megbízó személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. Az adatok kimutatása a letételhelyezés **4E32** sorában leírtakhoz hasonló.
Amennyiben a jelenlegi, tárgyhavi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat továbbra is fel kell tüntetni az **a)**, illetve a **k)** oszlopban.

4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya

A tábla a felügyeleti mérleg eszköz és forrás oldali tételeinek eredeti futamidőt figyelembevevő, likviditási szempontú rendszerezésével, a források hátralévő futamidő szerinti összetételének meghatározásával és egyéb, a likviditási pozíciót meghatározó tájékoztató adatok kimutatásával alapadatokat szolgáltat a hitelintézetek rövidtávú likviditási fedezeti követelményeiről szóló 24/2014. (VI. 27.) MNB rendelet által a hitelintézet számára előírt likviditási mutatók számításához, ezzel az elvárt minimumkövetelmények teljesítésének ellenőrzéséhez.

Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, és azon a napon bármilyen ügylet lebonyolítására sor került, arra vonatkozóan az adatszolgáltatást minden esetben teljesíteni kell.
Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, de azon a napon ügyletkötés nem történt, akkor aznapra nemleges adatszolgáltatást kell beküldeni.
Ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik, és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az ezen a napon teljesítendő adatszolgáltatás a megelőző nap 20 óráig beérkezzen az MNB-hez.

A tábla sorai

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁS
4LAN1	Eszköz oldali tételek	
4LAN11	Likvid eszközök	
4LAN111	Pénztár	1AB11
4LAN112	Nostro számlák	1AB12+1AB13+1AB14+1AB151+1AB152
4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla	1AB12+1AB13
4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír	1AB2111+1AB2112+1AB2113+1AB2211+ 1AB22121+1AB22122
4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű	
4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés	4LAN121+4LAN122
4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB411
4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB412+1AB52
4LAN13	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés	4LAN131+4LAN132
4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB421+1AB423+1AB4311+1AB4321+ 1AB5311 +1AB58111+1AB58211+1AB2311+ 1AB2321 +1AB271311+1AB271321+

		1AB272211 +1AB272221
4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét	1AB422+1AB4312+1AB4322+1AB5312+ 1AB5313+1AB58112+1AB58212+1AB23121+1AB23122+1AB23221+1AB23222+ 1AB2713121+ 1AB2713122+1AB2713221+ 1AB2713222+ 1AB2722121+1AB2722122+ 1AB2722221+ 1AB2722222
4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)	= 4LAN141+4LAN142
4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB5321+1AB5322+1AB5411+1AB54121+ 1AB54131+1AB5421+1AB54221+1AB54231+1AB5431+1AB54321+1AB54331+1AB2411+ 1AB2421+1AB2431
4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB541221+1AB541222+1AB541321+ 1AB541322+1AB542221+1AB542222+ 1AB542321+1AB542322+1AB543221+1AB543222+ 1AB543321+ 1AB543322+ 1AB2412 +1AB2422+1AB2432
4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN151+4LNA152+4LAN153
4LAN151	Nem-pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1511+4LAN1512
4LAN1511	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5511+1AB5521
4LAN1512	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB55121+...+1AB551322+1AB55221+...+1AB552722+ 1AB2511+...+1AB2522
4LAN152	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1521+4LAN1522
4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5611+1AB5621+1AB571
4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB561211+…+1AB561522+1AB56221+…+1AB562522+1AB5721+…+1AB57322+ 1AB2611+ 1AB2612
4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	1AB51111+…+1AB511222 +1AB5121 +…+ 1AB5122+ 1AB5131+…+ 1AB51322 + 1AB58121 +…+ 1AB5817522 + 1AB58221+…+1AB58222 + 1AB2121+…+1AB2132 + 1AB27111+…+ 1AB27122 + 1AB27141+…+1AB27212+ 1AB27231 +…+1AB27232
4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi mérlegfőösszeg)	
4LAN2	Forrás oldali tételek	
4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség	1B321+…+1B323
4LAN22	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	4LAN221+4LAN222+4LAN223
4LAN221	Loro számlák	1B2111+1B22111+1B2221+ 1B22121

4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B21121+1B221121+1B221221+ 1B22221+ 1B3311+1B3313+1B3314+1B39111+1B39113+1B39114+…+1B39121+1B39123+…+1B391252 +1B39211 +1B392131 +1B392132
4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek	1B211221+1B211222+1B2211221+ 1B2211222+ 1B2212221+1B2212222+ 1B222221+1B222222 +1B33121+1B33122+ 1B391121+1B391122+ 1B391221+1B391222+1B392121+1B392122
4LAN23	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség	4LAN231+4LAN232
4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1411+1B1421+1B151
4LAN232	Lekötött betétek	1B14121+…+1B1414+1B14221+…+1B1424+1B1521+…+1B154+1B361+…+1B363
4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség	4LAN241+4LAN242
4LAN241	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1311+1B1321
4LAN242	Lekötött betétek, felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek	1B13121+…+1B1314+1B13221+…+1B1324+1B351+…+1B3522
4LAN25	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség	4LAN251+4LAN252+4LAN253
4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1211+1B1221+1B1231+1B2121
4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B12121+1B1213+1B1214+1B12221+1B1223+1B1224+1B12321+1B1233+1B1234+1B21221+ 1B3321 +1B3411 +1B34131 +1B34132 +1B3421 +1B34231+1B34232+1B3431+1B34331+1B34332
4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek	1B121221+1B121222+1B122221+1B122222+1B123221+1B123222+1B212221+1B212222+1B34121+1B34122+ 1B34221+ 1B34222+ 1B34321+1B34322
4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek	4LAN261+4LAN262
4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1111+1B1121+1B1131+1B16111 + 1B16121+1B16131+1B16141+ 1B16151+ 1B16161+1B1621
4LAN262	Lekötött betétek, felvett hitelek és valódi penziós ügyletekből származó források	1B11121+…+1B1114+1B11221+…+1B1124+1B11321+…+1B1134+1B161121+…+ 1B16113+1B161221 +…+1B16123+1B161321+…+1B16133+1B161421+…+1B16143+1B161521+…+1B16153 +1B161621 +…+1B1617+1B16221+… +1B1624+1B311+…+ 1B3122+ 1B37+1B38+ 1B39131+…+1B391332+ 1B39221+…+1B392332
4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4LAN271+4LAN272
4LAN271	Éven belüli lejáratú	1B4111+ 1B4131+ 1B4141+ 1B4151+ 1B4211+ 1B4222+ 1B43111+ 1B43121+ 1B43211+ 1B43221

4LAN272	Éven túli lejáratú	1B41121+1B41122+1B4121+1B4122+ 1B41321+ 1B41322+ 1B41421+ 1B41422+ 1B41521+ 1B41522+ 1B42121+ 1B42122+ 1B42221+ 1B142222 +1B431121+ 1B431122+1B431221+ 1B431222+1B432121+1B432122+ 1B432221+ 1B432222
4LAN28	Egyéb információk	
4LAN281	Tulajdonosoktól származó források	A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN282	Tulajdonosoknak nyújtott források	A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN283	Befektetésektől származó források	A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN284	Befektetéseknek nyújtott források	A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN285	Tartalékkötelezettség	Kötelező jegybanki tartalék összege
		Hátralévő lejárat szerint összesen (forint + deviza HUF-ban)
4LAN29	Külföldről származó források	1B16111+…+1B1624+1B22111+…+1B222222+ 1B39111+…+1B392332 + 1B43111+…+1B432222 4LAN29 = 4LAN291+4LAN292+4LAN293+ 4LAN294 + 4LAN295
4LAN291	1 napon belül lejáró külföldi források	1 napon belül lejáró külföldi források
4LAN292	1 héten belül lejáró külföldi források	1 napon túli lejáratú de 1 héten belül lejáró források
4LAN293	1 hónapon belül lejáró külföldi források	1 héten túli lejáratú de 1 hónapon belül lejáró források
4LAN294	1 éven belül lejáró külföldi források	1 hónapon túli lejáratú de 1 éven belül lejáró források
4LAN295	1 éven túli lejáró külföldi források	1 éven túli lejáratú források

CASHFLOW Cash-Flow jelentés

A tábla a hitelintézet következő harminc napra vonatkozó likviditási pozícióját mutatja napi bontásban, valamint lehetővé teszi a hitelintézetek esetén a hitelintézetek rövidtávú likviditási fedezeti követelményeiről szóló 24/2014. (VI. 27.) MNB rendeletben előírt minimumkövetelményeknek való megfelelés ellenőrzését.

Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, és azon a napon bármilyen ügylet lebonyolítására sor került, arra vonatkozóan az adatszolgáltatást minden esetben teljesíteni kell.
Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, de azon a napon ügyletkötés nem történt, akkor aznapra nemleges adatszolgáltatást kell beküldeni.
Ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik, és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az ezen a napon teljesítendő adatszolgáltatás a megelőző nap 20 óráig beérkezzen az MNB-hez.

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

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

A tábla sorai

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

A **CASHFLOWX01 Bankközi Kihelyezés – Forrás** sorokon (ahol az „X" az adott devizához tartozó számot helyettesíti) kell kimutatatni a megkötött szerződések alapján azon bankközi, illetve jegybank (beleértve az MNB-t, az EKB-t és az eurorendszer központi bankjait) felé történő kihelyezéseket és az adatszolgáltatónál elhelyezett betéteket, bankközi forrásokat (beleértve az MNB-től, az EKB-tól és az eurorendszer központi bankjaitól származó forrásokat), amelyek értéknapja az adatszolgáltatás napja vagy az azt követő 29 nap. Szintén itt kell szerepeltetni az ezen időszakban lejáró tételeket, kamatelszámolásokat.

A **CASHFLOWX02 MNB kötvény** sor csak a forintalapú cash-flow tételeket (Cashflow102) tartalmazó és az összesített cash-flow (Cashflow 602) táblarészben szerepel. Itt kell szerepeltetetni a vétel és a lejárat értéknapján a kéthetes MNB kötvényeket.

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

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

A **CASHFLOWX05 Nagy betétek** soron az egyedi ügyfelekkel kötött szerződések alapján történő, ügyletenként 5 milliárd forint feletti betételhelyezéseket, illetve lejáró betétek állományát kell szerepeltetni (előjelhelyesen). A kapcsolódó kamatfizetési kötelezettséget nem kell feltüntetni.

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

A **CASHFLOWX07 FX swap** soron a megkötött deviza swap ügyletek miatt jelentkező pénzáramlásokat kell kimutatni, beleértve az ügyletek azonnali, még nem elszámolt lábait és a

határidős lábakat is. A külföldi devizában történő pénzáramlásokat mindig az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaárfolyamon kell jelenteni, vagyis a határidős lábak napi értékelése szükséges.

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

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

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

Kiegészítő információk

A **CASHFLOW701 Nostro számlaállományok** soron devizanemenként kérjük megadni a nostro számlaállományoknak az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) záró-állományát. A külföldi devizák esetén az átszámítás árfolyama az adatszolgáltatás napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaárfolyam. Ezen a soron a leányvállalatnál lévő nostro számlák egyenlegeit nem kell figyelembe venni.

A **CASHFLOW702 MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek** soron az MNB monetáris politikai műveletei során felajánlható értékpapírok befogadási értékét kell megadni. Az e soron megadandó érték nem foglalja magában az MNB-n kívüli partnerek javára zárolt állományokat és az MNB javára O/N ügyleteknél hosszabb lejáratú hitelek fedezeteként zárolt értékpapírokat. A pénzforgalom fedezetére, az MNB javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt szerepeltetni kell. A tábla első oszlopában az adatszolgáltatás teljesítésének napján (T+1. munkanapon) felajánlható fedezetek befogadási értékét (figyelembe véve a tárgynapon szerződés szerint bekövetkező változásokat is), a további oszlopokban pedig a változásokat (pl. repóügyletek lejárata miatti felszabadítás, értékpapír-lejárat) kell jelenteni. Az e soron szereplő tételek nem tartalmazzák az EKB, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állományát.[6]

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

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

$D_4 = E_{t-1} - C_h$, ahol

D_4: Eltérés összege

E_{t-1}: A forint elszámolási számla megelőző napi záróegyenlege

C_h: A hónap hátralévő időszakában elvárt egyenleg

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

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

$D_5 = C_h - T_h$, ahol

D_5: Eltérés összege

C_h: A hónap hátralévő időszakában elvárt egyenleg

---

[6] CASHFLOW702 és CASHFLOW708 sorokhoz kapcsolódóan az MNB által elfogadható fedezetek köre és befogadási értékeik megtalálhatóak a http://www.mnb.hu/Monetaris_politika/mnbhu_eszkoztar/mnbhu_fedezetertekeles oldalon.

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

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

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

A **CASHFLOW708 Önkormányzati kötvények állománya** soron az „MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek" soron jelentett állományból az önkormányzati kötvények állományát kell külön jelenteni az MNB által történő befogadási értéken.

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

A **CASHFLOW710 Pénztárkészlet** soron kell kimutatni a hitelintézetnél lévő T napi záró forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül (pénztár, értéktár, pénzkiadó automaták (ATM), stb.), továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát. Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlavezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte. Ezen a soron a beszedésre elindított csekkeket, valamint a más bankkal folytatott külföldi bankjegy-és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) nem kell szerepeltetni (4LAN111,1).

A **CASHFLOW711 Operatív likviditási tartalék** soron a hitelintézet T+1. munkanapon rendelkezésére álló operatív likviditási tartalék összegét kell szerepeltetni. Az operatív likviditási tartalék a CASHFLOW táblában szereplő tételekből az alábbi módon számítódik:
CASHFLOW711=CASHFLOW610,1+..+CASHFLOW610,30+CASHFLOW702,1+….+CASHFLOW702,30+CASHFLOW709,1+..+CASHFLOW709,30+CASHFLOW707,1+…+CASHFLOW707,30+CASHFLOW7012,1+CASHFLOW7013,1+CASHFLOW7014,1+CASHFLOW7015,1+CASHFLOW704,1+CASHFLOW705,1+ CASHFLOW710,1

A **CASHFLOW712 Háztartások és nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett betétek** soron a háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettségek és a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségek T napi együttes összegét kell szerepeltetni (4LAN23,1+4LAN24,1).

1) Az „Eszközök összesen" sor számítási módszertana

A **CASHFLOW713** (183. sor) **Eszközök összesen** soron az adatszolgáltatónak az adatszolgáltatás teljesítését megelőző napi (T napi) záró mérlegfőösszegét kell megadni, a 4LAN tábla 4LAN16 sorának 1.) oszlopában jelentett adattal egyezően. Amennyiben rendelkezésre ál a „Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záróállomány)" adatszolgáltatás 1AB, illetve 1B tábla kitöltésének elvei szerinti pontos napi mérlegfőösszeg (eszközök összesen/ források összesen), akkor

azt kell jelenteni. Amennyiben ez az adat nem áll rendelkezésre, az adat számítását az alábbi módszerek valamelyike szerint kell elvégezni:
a) Az **4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya** jelentés Pénztár, Nostro számlák, Állampapír és jegybanki értékpapír, Jegybankkal szembeni követelés, Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés, Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés, valamint az Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések sorok összege csökkentve ezen állományok értékvesztésével, továbbá a felügyeleti mérleg 1AB3 sorának 4.) és az 1AB6 sorának 4.) oszlopában jelentendő eszközök napi állománya, valamint a legutolsó beküldött felügyeleti mérleg 1AB7,4; 1AB8,4; 1AB91,4 és 1AB92,4 celláiban jelentett adatok összege.
b) A **4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya** jelentés Jegybankkal szembeni kötelezettség, Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség, Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség, Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség, Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség, Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű kötelezettségek, valamint a Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sorok összege, továbbá a legutolsó beküldött felügyeleti mérleg 1B5,4; 1B6,4; 1B7,4; 1B8,4 és 1B9,4 celláiban jelentett adatok összege.

Mutatók

A **CASHFLOW714 Betétfedezeti mutató** sorban a betétfedezeti mutató értékét kell három tizedes jegy pontossággal kimutatni.

A **CASHFLOW715 Mérlegfedezeti mutató** sorban a mérlegfedezeti mutató értékét kell három tizedes jegy pontossággal kimutatni.

ACASHFLOW

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

DMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

Általános előírások
A Dmmr. hatálya alá nem tartozó hitelintézetnek a táblát nemlegesen kell megküldenie az MNB részére.
Az adatokat az 1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal), az 1B Felügyeleti mérleg (Források) táblákkal összhangban és a 4AB-4AE Lejárati összhang elemzés táblák besorolásához és lejárati bontásához igazodva kell kimutatni. A tételeket a felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti nettó értéken.
Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó deviza állományi adatokat kell tartalmaznia.
A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a CRR alapján kell elvégezni.
Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni. A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál a kapott értéket a kerekítés általános szabálya szerint (0,5-től felfelé, 0,49-től lefelé) kell kerekíteni.
A deviza alapú forinthiteleket és az ezekhez tartozó értékvesztést deviza tételként kell számba venni.

A tábla oszlopai
A tábla kitöltése során a Dmmr. 2. §-ában és 1. mellékletében foglaltak az irányadóak, az alábbiak figyelembe vételével.
A tábla *a)* oszlopában a deviza állományi adatokat az Általános előírások részben előírt módon kell meghatározni.

A tábla *b)* oszlopában a Dmmr. 1. mellékletében meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjegy pontossággal kell feltüntetni.
A tábla *c)* oszlopában - a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában - az *a)* és *b)* oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.

A tábla egyes sorai

DMM101 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek: ezen a soron kell kimutatni valamennyi forrás oldali, devizában denominált tételt, amelynek a hátralévő lejárata a tárgyidőszak utolsó napján meghaladja az egy évet, ide nem értve a DMM102 sor szerinti óvadéki deviza betéteket. Külön felügyeleti jóváhagyást követően figyelembe vehető a lejárat nélkül kapott kölcsöntőkék összege is.

DMM102 Óvadéki devizabetét: Ezen a soron csak azokat az óvadéki betéteket kell feltüntetni, amelyeket egy éven túli hátralévő lejárattal rendelkező követelés (hitel) biztosítékaként helyeztek el.

DMM103 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni azokat a stabilnak minősülő háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, vagy a betéthez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

DMM104 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni azokat a kevésbé stabilnak minősülő háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, vagy a betéthez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

DMM105 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv-s stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások stabilnak minősülő lekötött betéteit, látra szóló- és folyószámlabetét-állományt, valamint lejárat nélküli betéteit abban az esetben, ha az nem része a DMM102-DMM104 soron jelentendő állományoknak.

DMM106 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv-s kevésbé stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások kevésbé stabilnak minősülő lekötött betéteit, látra szóló- és folyószámlabetét-állományt, valamint a lejárat nélküli betéteit abban az esetben, ha az nem része a DMM102-DMM105 soron jelentendő állományoknak.

DMM107 Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya: adott hitelintézet által kibocsátott, a háztartások tulajdonában lévő egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú értékpapírok állománya a hitelintézet által kibocsátott, nem HUF denominációjú értékpapírok könyv szerinti értéke.

DMM108 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei: ezen a soron kell kimutatni a felsorolt gazdasági szereplők azon devizabetéteit, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, illetve azokat a deviza betéteket, amelyekhez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét és a DMM105 és DMM106 soron szerepeltetett tételeket.

DMM111 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány: a nettó devizaswap-állományba a tárgyidőszak utolsó napján még le nem járt ügyleteket kell számba venni: pozitív előjellel kell beszámítani az ügyletek termin lábán a deviza eladási ügylet deviza lábát, negatív előjellel pedig az ügyletek termin lábán a deviza vételi ügylet deviza lábát, minden esetben a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámítva. Az ezen a soron jelentett adatot az adatszolgáltatónak az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti D01 azonosító kódú adatszolgáltatása alapján felépíthető, forinttal szembeni nettó swap-állományával összhangban kell jelenteni.

DMM201 Valuta pénztárkészlet*:* ezen a soron a Dmmr. 2. § 17. pontja szerinti „Pénztárkészlet" fogalomnak megfelelő, kizárólag a valutakészletre értelmezett adatot kell kimutatni.

DMM202 1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök: ezen a soron az egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú belföldi és külföldi hitelintézetnél és az MNB-nél vagy külföldi központi banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) és betéti számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Itt kell kimutatni a belföldi és külföldi hitelintézetnél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket. A betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. A táblának ebben a sorában kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is.

DMM203 Fordított repóügylet (csak deviza): itt kell jelenteni az adatszolgáltató által óvadéki repóügylet, sajátos szállításos repó ügyletek és az azonnali vétel-eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett, devizában denominált értékpapírok értékét.
DMM204 1 évnél rövidebb hátralevő lejáratú devizában denominált értékpapírok: itt kell jelenteni a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő értékpapírok állományát nettó értéken, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.
DMM205 1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek: Ezen soron kizárólag az egy éven belüli hátralévő lejárattal rendelkező, pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell jelenteni. Ezen soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.
DMM206 1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilateriális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye: a központi kormányzat, az MNB, egyéb pénzügyi közvetítők, illetve EU központi kormányzat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatszolgáltató tulajdonában lévő, nettó értéken számított állományát kell jelenteni, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Ezen a soron kell kimutatni a központi banknál elhelyezett, a központi banki elszámolási számláknál figyelembe nem vett - hosszú lejáratú - devizabetét állományt is.
DMM207 Olyan, devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál: ezen a soron kell jelenteni a központi kormányzat vagy központi bank által kibocsátott vagy garantált értékpapírok nettó értéken számított állományát, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, ha a kibocsátó vagy garantáló központi kormányzat vagy központi bank kitettségeihez a CRR 114. cikke szerinti 20%-os kockázati súly alkalmazandó.
DMM208 1 éven belüli hátralévő lejáratú, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek: Ezen a soron kell jelenteni a központi banknak nyújtott éven belül lejáró hiteleket is. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.
DMM209 Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő, devizában denominált részvények: ezen a soron a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdei indexben szereplő, részvény típusú értékpapírok állománya jelentendő nettó értéken, a tárgyidőszak végi 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Csak a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások nyilvántartás-vezetési kötelezettségei, az ügyletek bejelentése, a piac átláthatósága, a pénzügyi eszközök piaci bevezetése, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő végrehajtásáról szóló 1287/2006/EK bizottsági rendelet 22. cikke szerint is elismerhető, az MNB honlapján közzétett - likvid - részvényeket lehet figyelembe venni.
DMM210 1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek: ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, egy éven túli hátralévő lejáratú jelzáloglevelek állományát nettó értéken, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.
DMM211 Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlannal fedezett devizakitettségek: ezen a soron kell jelenteni a CRR 125. cikke szerinti 35%-os vagy annál kisebb hitelkockázati súlyozású lakóingatlannal fedezett kitettségeket függetlenül az adatszolgáltató által a hitelezési kockázat kezelésére alkalmazott (sztenderd vagy belső minősítési) módszertől. Ebbe a kategóriába tartozik a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése is.
DMM212 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott devizahitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, a DMM211 soron szerepeltetendő követeléseket.
DMM2131 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott deviza hitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.
DMM2132 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek: ezen a soron sem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM2133 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a hitelintézetekkel szemben, hitelszerződés alapján, illetve - a valódi penziós ügyletekben, a sajátos szállításos repó ügyleteken, a betétszerződéseken kívül - bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát, ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is. Ezen a soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.
DMM2134 Külföldieknek nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a nem- rezidensekkel szemben devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományt, az értékpapírok és érdekeltségek kivételével.
DMM2135 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a központi banknak nyújtott hiteleket, a központi kormányzatnak közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát, a helyi önkormányzatoknak és a társadalombiztosítási alapoknak, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hiteleket és a valódi penziós ügyletből származó követeléseket.
DMM2136 Egyéb devizakövetelések: ezen a soron a CRR szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állományát, valamint a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) - és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát kell jelenteni, ide nem értve az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat, és a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét.
DMM2137 Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált): ezen a soron kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket az adatszolgáltató üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket könyv szerinti (nettó) értéken. Ide tartozik az összes belföldi – CRR szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés értéke (beleértve a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét), az egyéb pénzügyi közvetítők kockázati tőkealap-jegyei, részvényei és egyéb részesedései, üzletrészei, valamint a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei, egyéb részesedései és üzletrészei, biztosítók részvényei és nyugdíjpénztárak részesedései (beleértve az e tételekhez tartozó értékvesztést és értékhelyesbítést). Itt kell jelenteni az adatszolgáltató üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző, saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést, a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést, amely nem veszteségmérséklés során került az adatszolgáltató tulajdonába és a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát, beleértve az e tételeken elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetet. Szintén ezen a soron kell szerepeltetni a külföldi részvényeket és azokat a veszteségmérsékléskénti, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy a járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak, beleértve az ezekhez az ügyletekhez kapcsolódó értékvesztést és értékelési különbözetet. Ezen a soron nem kell jelenteni, az előző sorokon már szereplő tételeket (pl. nem az adatszolgáltató vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvényeket).
DMM2138 Saját devizaeszközök: ezen a soron az adatszolgáltató saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt kell jelenteni az adatszolgáltató által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy állományát abban az esetben, ha ezen tételek követeléskiegyenlítés útján kerültek az adatszolgáltatóhoz, az összes olyan készletállományt, amelyet az adatszolgáltató követelés és nem követelés ellenében kapott (beleértve a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát), az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket értékcsökkenési leírással csökkentett nettó értéken, az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét, az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt, valamint az immateriális javak egyéb állományát (beleértve az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is, és beleértve az immateriális javak értékhelyesbítését), továbbá az adatszolgáltató elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat, a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét, valamint a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket (beleértve az ezen eszközökhöz tartozó értékhelyesbítést), a nem az adatszolgáltató működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket értékhelyesbítéssel.
DMM2139 Minden egyéb devizaeszköz: ezen a soron a fentiekben nem nevesített devizaeszközöket kell szerepeltetni. Az ezen a soron feltüntetendő összeg maradékelven adódik a hitelintézet

mérlegfőösszege és a fent felsorolásra került eszközök különbségeként, csökkentve az aktív kamatelhatárolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjelhelyes értékével.
DMM214 Garanciák, egyéb mérlegen kívüli deviza kötelezettségek (37+42) alsoraiban részletezett adatokat a C12H Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek tábla, C12H1 Hitelezési kockázattal rendelkező mérlegen kívüli tételek - nyújtott függő és jövőbeni kötelezettségek szakasz soraiban szereplő adatokkal összhangban kell jelenteni függetlenül attól, hogy az adatszolgáltató a hitelezési kockázat tőke-követelményét a CRR szerinti sztenderd vagy belső minősítésen alapuló módszer szerint számítja-e.
DMM215 Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret: ezen a soron kell kimutatni minden devizában denominált hitel- és likviditási keretet, a változó devizás hitelkeretek kivételével.
DMM216 Változó devizás hitelkeret: olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében az adatszolgáltató saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a forintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.
DMM3 Devizafinanszírozás megfelelési mutató: ebben a sorban a Dmmr. szerinti devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM) értéke a stabilnak minősített devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségeknek a hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltatónak a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatnia. Így például a 2014. július 1. és 2014. december 31. között elvárt szint 0,750 formában jelentendő.

C2H BEFEKTETÉSEK

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

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

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

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

A tábla oszlopai:

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

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

A c) Törzsszám, azonosító oszlopban a vállalkozás törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a d) Ország oszlopban a külföldi tulajdonos országának ISO kódját, az e) Ág oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat jelentő betűjelet kell feltüntetni. A magyar tulajdonosok esetében az ország oszlopot nem kötelező kitölteni.

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

A Tulajdonolt tőke értéke g1) Közvetlen befektetés oszlopban a közvetlenül fennálló kockázatvállalás könyv szerinti bruttó értékét (a bekerülési értéket), a g2) Értékvesztés oszlopban a befektetések után elszámolt értékvesztés, értékcsökkenés összegét kell szerepeltetni. Ennek megfelelően a g) oszlopban nettó értéken kell a Hpt. által előírt közvetlen befektetési állományt kimutatni. (A levonások összege nem haladhatja meg az adott befektetés értékét.)
A h) Közvetett befektetés oszlopban a közvetett tulajdonlású befektetéseket a vállalkozásban lévő befektetés tulajdoni közvetett arányos befektetett tőkeértéken (közvetett tőkeértéken) kell kimutatni.
Az i) Összes befektetés oszlopban a közvetlen befektetés nettó és közvetett részesedések értékét együttesen kell feltüntetni.

A j1)-l) Arány % megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell szerepeltetni az adott vállalkozásban szerzett tulajdonlást. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)
A közvetlen tulajdoni arányt a j1) oszlopban, illetve megfelelő szavazati jogot a k) oszlopban kell kimutatni.
A k) Szavazati közvetlen oszlopban megjelenő közvetlen szavazati jog, valamint a j2) Tulajdoni közvetett oszlopban megjelenő közvetett tulajdoni hányad értékét az l) Szavazati összesen oszlopban kell összegezni.
Ha a hitelintézet szavazati jogát bármely körülmény korlátozza (pl. felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő befektetéseknél, a tulajdonos hitelintézet MNB által felfüggesztett szavazatai joga esetén, stb.), a Szavazati közvetlen (k) oszlopban és a Szavazati összesen (l) oszlopban nulla értéket kell jelenteni.
Ha a közvetlen tulajdonlás esetén ugyanannál a vállalkozásnál tulajdoni és szavazati jog együttesen áll fenn, akkor a tulajdoni hányadot át kell számítani és a szavazati aránnyal együtt kimutatni.

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

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

Ha egy befektetés részben már a hitelintézet tulajdonában volt, de a vállalkozás további tulajdoni hányada (része) a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során, veszteségmérséklés céljából került a hitelintézet birtokába, akkor csak ezt a további részt lehet az o), p1) és p2) kivételek oszlopában figyelembe venni, a régebben szerzett rész értékét nem.
A kivételek o), p1) és p2) oszlopában csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.
A levonandó tételek összes egyedi összege nem haladhatja meg az adott befektetés nettó értékét.
A Kivételek m)–p) oszlopai alapértelmezésben levonandó tételek, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.
A q) Egyedi korlátozás alá eső befektetések összesen oszlopba nem kerülhet érték.

A Szavatolótőkével fedezendő túllépés r) és s) oszlopában a CRR 89. cikk (1), illetve (2) bekezdéseiben említett befektetések befolyásoló részesedéseire, a CRR 89. cikk (3) bekezdése előírása alapján meghatározott limittúllépések összegét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a befektetés közvetlen vagy közvetett formában valósul meg.

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

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

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

A w) Összes befektetés nettó értéke oszlopba azoknak a befektetési korlát alá tartozó befektetéseknek összegét kell beírni, amelyek a hitelintézet birtokába közvetlen és közvetett befektetésként kerültek.

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

A Hpt. 102. §-ának betartásához az C2H5 sor w) Összes befektetés nettó értéke oszlopának értékét kell a szavatoló tőke 100%-ához viszonyítani. A korlátozás túllépése felügyeleti intézkedést von maga után. A kötelezettség betartásához elidegenítési tilalom kapcsolódik, a túllépésből eredően szavatolótőke-állítási kötelezettség nem.

A tábla sorai

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

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

A C2H3 1 millió Ft alatti nem jelentős, illetve nem befolyásoló részesedés (szöv.hit.int-nél az 1 millió Ft alatti részesedést nem tartalmazza) összesen sorban a bankoknak és a szakosított hitelintézeteknek a nem jelentős, illetve nem befolyásoló és nem kapcsolt vállalkozásokban lévő, 1 millió Ft-ot el nem érő értékű tulajdoni befektetéseit (részvény, részesedés) kell összesítve feltüntetni.
A szövetkezeti hitelintézeteknek ezt a sort nem kell kitölteniük, mivel minden tulajdoni hányadot megtestesítő befektetésüket részletezni és a C2H1 és C2H2 sorban összesíteni kell.

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

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

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

Az egyedi befektetések soronkénti összegének (C2H6001+…+C2H6999) meg kell egyeznie az összesítő C2H1 és C2H2 sor állományával.

C21H Közvetett befektetések részletezése

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

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

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

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

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

A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek az 1 millió Ft alatti befektetéseket nem kell részleteznie.

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

C43H Belső hitelek

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek – a vezető állású személyek, a könyvvizsgáló, illetve ezek közeli hozzátartozói, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére a hitelintézet által vállalt kötelezettségek – kimutatására és az előírás betartásának ellenőrzésére szolgál.

A tábla kitöltése során a külön nyilvántartott –a Hpt. 106. § (1) bekezdésében felsoroltak részére – belső hitelként nyújtott hiteleket, illetve kötelezettségvállalást – millió forintban (hitelintézetekre jellemző, az 1. melléklet 4.4 pontjában szereplő kerekítési szabályok szerint) – kell részletezni.

A jelentést teljes körű egyedi adatszolgáltatással kell elvégezni, és a táblában a beszámolás napján az ügyféllel szemben fennálló követelésállományt kell szerepeltetni!

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban az érintett személyek, illetve a vállalkozások nevét kell feltüntetni. A b) Kódjel oszlopban magánszemély esetében ,,S" jelet, kapcsolt vállalkozásnál ,,K" jelölést kell alkalmazni.
A c) Születési dátum, törzsszám oszlopban az azonosító számot, a vállalkozás törzsszámát, vagy a személy születési dátumát kell beírni.
A d) Beosztás, kapcsolat oszlopba a személyek hitelintézetnél betöltött funkcióját kell szerepeltetni.
Abban az esetben, ha vállalkozásról van szó, akkor a vele kapcsolatban álló személy nevét és beosztását is fel kell tüntetni.
Az e) oszlopba az olyan hiteleket, kötelezettségvállalást kell beírni, amelyek nem tartoznak a Hpt. 106. § (2) és (3) bekezdése alá.
A Hpt 106. § (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. 106. § (3) bekezdése szerinti lakossági hitelből még fennálló tartozást a tábla h) oszlopában kell részletezni.
Az i) oszlopban a kimutatott hitelek mögötti fedezetek értékét kell kimutatni, amely független a biztosíték jellegétől (ingatlan, gépkocsi, stb.), de annak az aktuális – legutolsó fedezet-értékelésnek megfelelő – piaci értékét kell beírni.
Az j) oszlopban a limit alá tartozó belső hitelek nettó kockázati értékét kell kimutatni.

A tábla sorai

Az 1 Összesen sor a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek (személyek, vállalkozások) adatainak összegzésére szolgál.
A 01 sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése van.

5A Hpt. előírások vizsgálata

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

A tábla sorai

Az **5A1** szakaszban Hpt. 106. § (1) bekezdése szerinti belső hitel korlát túllépés sorban kell feltüntetni azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a Hpt. 106. § (2) és (3) bekezdésében kivételként meghatározott belső hitelek közé.

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

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

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

Az **5A4** szakaszban az ingatlanbefektetések Hpt. 101. §-a szerinti, az **5A5** szakaszban a közvetlen és közvetett összes befektetések Hpt. 102. §-a szerinti korlátozásának és a korlátok túllépésének levezetése jelenik meg. Ingatlanok esetében a befektetési korlát a Hpt. 79. § (2) bekezdésében előírt szavatolótőke követelmény 5%-a, míg az összbefektetések könyv szerinti (nettó) értéke nem haladhatja meg Hpt. 79. § (2) bekezdésben előírt szavatolótőke követelmény 100 %-át.

Mindkét befektetési korlátozás levezetése az alábbi sorrendben történik:

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

Az **5A4 és 5A5** sorban az ingatlan, illetve az összes befektetés értékének Hpt. 101. § (1) bekezdésében, illetve 102. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összege jelentendő. Amennyiben a befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), a mező nulla értéket tartalmaz.
Az 5A511 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és vagyoni érdekeltségek sor az értékpapír formájában fennálló kölcsöntőkék értékét nem tartalmazza, mert azt az 5A515 sorban kell kimutatni.

Az **5A81-5A89** sor számszerű információkat tartalmaz a felügyeleti intézkedések mérlegeléséhez, megtételéhez. Az adott sort csak akkor kell kitölteni, ha az intézkedésre okot adó helyzet előáll. Egyéb esetben a sort üresen kell hagyni.
A tábla e szakaszában az adatokat előjel-helyesen kell kimutatni. (Így például az 5A81 sor c) oszlopában a tényleges szavatolótőke és a 79.§ (2) bekezdése szerinti tőkekövetelmény különbözete negatív előjellel jelentendő.)

5B Bankközi állományok adatai

A tábla a hitelintézet más hitelintézetekkel kötött ügyleteinek részletes bemutatását szolgálja. A táblában **a jegybankokkal szemben fennálló, mérlegbeni és mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek nem szerepelnek**.

A tábla oszlopai

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú, mérlegen belüli [**f)** oszlop], illetve mérlegen kívüli kockázatokat [**h)** oszlop].
Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó értéken azon szerződések állományát, ahol az eredeti futamidő maximum 3 hónap [**k1)** és **k2)** oszlop], illetve azon állományok összegét, ahol a hátralévő futamidő 3 hónapon belüli [**l1)** és **l2)** oszlop].

A tábla sorai

Az összes hitelintézettel fennálló (bankközi) állományt az **5B1 Összesen** sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.
Az **5B2 Belföldi hitelintézet** sorban a belföldi, illetve az **5B3 Külföldi hitelintézet** sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.
Az **5B4 Nem részletezettek** sorban azon hitelintézetek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, illetve a szövetkezeti hitelintézetek esetében az egy ezer forintot.
A részletező sorokban tételesen feltüntetendő bankközi kapcsolatokat ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) az 5001. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az **5B5 Részletezettek összesen** sorban kell összegezni.

A külföldi intézményeknél a Kódjel oszlopban „Kf" jelzést kell alkalmazni, az Országkód oszlopban az ország ISO kódját kell beírni. A magyar hitelintézetek esetében a Kódjel oszlopban a „Bf" jelzés, illetve az országkód oszlopban a „HU" jelzés alkalmazandó.
Az azonosításra szolgáló Törzsszám oszlopban a külföldi hitelintézet esetén a SWIFT kódot kell megadni
A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket és származtatott ügyleteket részletező oszlopokat értelemszerűen és a könyv szerinti/ nyilvántartási (nettó) értéken kell kitölteni.
A mérlegen kívüli tételek számbavételénél a Hitkr. 20. §-ban foglalt előírásokat kell figyelembe venni.

6B Lakástakarékpénztár adatai

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztáraknak kell kitölteni az Ltpt. hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A táblákban lakás-takarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.
A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.[7]

A tábla sorai

6B1 Információk a törvényi előírások betartásához
Az **a)** oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti, stb.) értékeit, a **b)** oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (céltartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

6B101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)
Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítménymutató év végi értékét. A számításhoz a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. mellékletében lévő képletet kell használni. A lakás-takarékpénztárnak a kollektív teljesítménymutató kiszámításánál azokat a szerződéseket kell figyelembe venni, amelyek az adott évben kikerülnek a lakás-takarékpénztár szerződésállományából (kiutalt és felmondott szerződések).
(A kollektív teljesítménymutató terv- és tényszámának celláit (6B101 és 6B201 sorok) a gyűjtési periódusban üresen kell hagyni, és csak akkor kell értéket kimutatni, ha a tervek szerint, illetve ténylegesen a jogszabályok szerinti kiutalás történik.)
6B102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.
6B103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában
A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.
6B104 Összes felvett kölcsön
Itt a lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.
6B105 Az összes felvett kölcsönből az MNB által engedélyezett összeg
A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerinti, a felügyeleti hatóság által engedélyezett összeget kell beírni.
6B106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor
Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.
6B107 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány
A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.
6B108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez
A tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen

[7] Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a mezőbe 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.

időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.

6B109 Központi kormányzat és jegybanki értékpapír, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott az Ltpt. 15. § (2) bekezdésében foglalt kibocsátók értékpapírjai, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

6B110 Éven belüli lejáratú kihelyezés hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, az Ltpt. 15. § (2) bekezdésében meghatározott országban székhellyel rendelkező hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

6B111 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

6B112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakás-takarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell. Az áthidaló hitelre vonatkozó korlátot az Ltpt. 11. § (1) bekezdése és 15. § (4) bekezdése szabályozza.

6B113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

6B114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

6B115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

6B116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

A 6B113-6B116 sorokon szereplő összegek – azaz az Ltpt. 7. §-a szerinti betét és annak Ltpt. által jóváírt kamata, valamint az Ltpt. 21. §-a szerint a betétekre jóváírt összes állami támogatás és ennek betétekre jóváírt kamata –, együttesen alkotják az lakástakarékpénztári ügyfelek betétállományának összegét.

6B117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege

Az Ltpt. 14. §-ának értelmében a lakásszövetkezetekkel és társasházakkal kötött, érvényben lévő lakás-előtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

6B118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltpt. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből

Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő, az összes megkötött szerződéséből eredő szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

6B119 Tulajdoni részesedés összege más takarékpénztári szolgáltatást nyújtó szervezetben és aránya a szavatoló tőkéhez

Itt kell bemutatni az Ltpt. 12. § (1) bekezdés b) pontjában foglaltak szerint a lakás-takarékpénztár devizabelföldi lakás-takarékpénztárban vagy devizakülföldinek minősülő hitelintézetben szerzett tulajdoni részesedés összegét és annak arányát a lakástakarékpénztár szavatoló tőkéjéhez.

6B2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-i adatokra is. Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

6B201 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

6B202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam

összegét kell beírni.

6B203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

6B204 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § (1) bekezdés 7. pontja szerint számított tárgyévi kollektív kamat tényleges értékét kell jelenteni.

6B205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

6B206 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, és annak a tárgyév december 31-i összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

6B207 A tárgyévben az MNB engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a felügyeleti hatóság engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

6B208 Az MNB engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat

Az összes, a felügyeleti hatóságengedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

6B209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

6B210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (5) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

6B3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései

A **6B31** soron a tárgynegyedévben, a **6B32** soron a tárgyévben az Ltpt. 6. § (1) bekezdés c) és d) pontjaiban meghatározott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött új szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseihez viszonyított arányát kell kimutatni.

6B4 Egyéb információk

6B41 Engedményezett előtakarékossági szerződések darabszáma és szerződéses összege

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékossági szerződések számát és a szerződések szerződéses összeg állományát szerepeltetni.

6B42 Engedményezett összegek összesen

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontra vonatkozó együttes összegét kell beírni.

6B43 Összes engedményezett összeg aránya az engedményezett szerződések szerződéses összeg összesen értékéhez

E soron a 42. sorban szerepeltetett ténylegesen engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a 41. sorban feltüntetett engedményezett előtakarékossági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához.

6B44 Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdése szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

6B45 Kiutalási összeg állománya

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdése szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

6CA és 6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel értéken és darabszámban

6CA Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)

6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)

A táblában a lakás-takarékpénztárak által a működés megkezdése óta megkötött, a felügyeleti hatóság által engedélyezett termékek (módozatok) forgalmi adatai kerülnek bemutatásra.

Ezekben a táblákban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a felügyeleti hatóság által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.
Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).
Az első táblában (6CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.
A termékösszetételre vonatkozó második táblában (6CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A táblák oszlopai

A **Teljesítéssel lezárt szerződéseknél** az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a **b)** és **c)** oszlopban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.
Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a **d)** oszlopban kell kimutatni.
A **Felmondással megszűnt szerződéseknél** valamelyik fél kezdeményezése alapján – az **e)** és **f)** oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módozatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszűnt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.
Az összes felmondással megszűnt szerződést a **g)** oszlopban kell kimutatni.
A **h)** és **i) Érvényben lévő szerződés** oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.
Az érvényben, vagy megtakarítási fázisban lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő [**h)** oszlop] és a még ki nem utalható [**i)** oszlop] állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)
A **j) Megkötött összes szerződés** oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.
A **k) és l)** oszlopban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módozatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám ésszerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

A táblák sorai

A **6CA1 Összesen** és **6CB1 Összesen db** sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.
A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

6DA és 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai forintban és főbb devizákban

6DA Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)
6DB Jelzálog-hitelintézet adatai EZER devizában (EURO, USD, CHF, JPY)

A táblákban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó – Jht. és egyéb – jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.
A 6DB tábla ezer devizában részletezi a jelzálog-hitelintézet EUR, USD, CHF és JPY-ben nyilvántartott hiteleit, befektetéseit, a fedezeteit, a 6DA tábla millió forintban összegzi a kiemelt négy devizában, továbbá az egyéb devizákban és a forintban nyilvántartott kockázatvállalásokkal kapcsolatos adatokat.
Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a felügyeleti hatóság által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblában közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

A táblák sorai

1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és **1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.
A **102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.
Az **1031**, **1032 és 1033** sorban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában az öt évnél hosszabb, az ötéves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.
A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek – a Jht.-ben – előírt arányát.
Az **1081 Állampapír a pótfedezetből** és az **1082 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből** sorban az értékpapírokat a nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.
A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni. Az arányszámokat két tizedesig százalékban kell feltüntetni.
Külön soron (felbontott szerződések) kell szerepeltetni azon szerződések darabszámát és az általuk érintett hitelállomány összegét, melyek valamilyen ok (elállás vagy felmondás) miatt a beszámolási időszakban megszüntetésre kerültek.
A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, az a-d) oszlopban kezdődő felsorolást az e-h) oszlopban kell folytatni mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül. A 6DB tábla 2. táblarészében a négy fő devizában kibocsátott egyedi jelzáloglevelek „Névértéke (még nem törlesztett)" és „Fizetendő kamat összege a futamidő végéig" adatait devizában kell kimutatni. A négy devizában fennálló jelzáloglevél állomány névérték és kamat összegeit a jelentés vonatkozási dátumának napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamán kell forintra átszámítani és a 6DA tábla 2. táblarészében devizanemenként összesített adatokkal feltüntetni. A sorozatszám mezőben a devizanem ISO kódját kell feltüntetni. Az egyéb devizákban kibocsátott egyedi jelzáloglevelek névérték és kamat összegeit MNB hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni, a jelzáloglevelek sorozatszámának feltüntetésével.
A **Jelzáloglevélből származó kötelezettség összesen** értéke (amely a 6DA2,d és 6DA2,h cellákban szereplő részösszegek összesített értéke) tartalmazza a 6DA111 sorban szereplő %-os mutató számlálóját.

6E Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai

A tábla a lakás-takarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módozatonkénti szerződésállomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség összefüggéseitnek vizsgálatát – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – teszi lehetővé. Ennek a táblának a folytatása a 6F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

Ebben a táblában a szerződések adatait módozatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.
Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.
A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tábla oszlopai

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001 sortól kezdődően a **b)** oszlopban kell szerepeltetni.
A **b) Módozat jelölése** oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.
A szerződéses állományokat külön-külön a 001 sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.
Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.
Az első **Megtakarítás értéke** oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.
Ezekben a sorokban az adott módozatból az adott hónapban megkötött állományból az első betétbefizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forintban, három tizedre kerekítve kimutatni.
A második **A kiutalás várható időpontja** oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

A tábla sorai

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakás-takarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.
A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblában a **Megtakarítás kezdetének időpontja** sor **a)** oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)
A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.
A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik. [8]
Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azokba a hónapokat jelző oszlopokba, ahol az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

6F Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai

A tábla az előrejelzés alapján elősegíti a felügyeleti hatóság engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak – az Ltpt. által megfogalmazottak szerinti – prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatonként és évenként – szigorúan a vonatkozási időponton kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges vagy tervezett) adatok feltüntetésével.
Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.
A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.
A 6F1-6F185 sor a tárgyévre, míg a 6F2-6F285 sor az előre tervezés miatt a következő évre vonatkozik.

[8] Pl. A 2003. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2011. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

A tábla oszlopai

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblában a **Kiutalás kezdetének időpontja** sor **a)** oszlopában kell feltüntetni.
A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.
Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni. Az adatokat millió forintban három tizedes jegy pontossággal kell feltüntetni.

A tábla sorai

A **6F11, 6F21 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek** sorában kell – a lakás-takarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegeket (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.
A **6F12, 6F22 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában** sorban a lakás-takarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34 sorban feltüntetett állományok összegének és a 4 sor értékének különbségét jelenti.
A **6F131, 6F231 Betétállomány** sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.
A **6F132, 6F232** sorba az adott hónapban már befizetett **Hiteltörlesztő részletek** összegét kell szerepeltetni.
A **6F133, 6F233 Terv szerinti betétállomány** sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.
A **6F134, 6F234 Egyéb** sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.
Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét.
A **6F14, 6F24 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)** sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakerül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.
Az **6F15, 6F25 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény** sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.
A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.
Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az összeg hiteligényt jelent.
A **6F16, 6F26 Az MNB engedélyével felvehető hitel** sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.
A **6F17, 6F27 A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a** sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.
A **6F18, 6F28** sorba **Kiegészítő adatok** kerülnek. Az **6F181, 6F281 Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt** sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.
A **6F182, 6F282 A megtakarítási idő még nem kezdődött meg** sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.
A **6F183, 6F283 Kumulált kiutalási összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak összegét kell szerepeltetni.

A **6F184, 6F284 Kumulált szerződéses összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződésekösszege tüntetendő fel.
A **6F185, 6F285 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez** sorba két tizedes pontossággal a **83** és **84** sor hányadosaként kiszámított értéket százalékos formában két tizedes pontossággal kell feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

6GA Elszámolóház – Mérlegadatok részletezése

Az elszámolóháznak mint befektetési szolgáltató tevékenységet végző, illetve kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek az ilyen irányú adatszolgáltatását a külön jogszabályban meghatározott módon kell teljesíteni.

Az elszámolóházi tevékenységet folytató szervezet eszköz és forrás tételeire vonatkozó mérlegadatok kitöltése alapjaiban megegyezik a hitelintézetekre vonatkozó számviteli (Hitkr.) előírásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér az általánostól a speciális tartalom miatt, amelyet ebben a táblában kell részletezni.
A mérlegben szereplő tételeket a könyv szerinti nettó értéken (az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékveszéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.
A mérlegtételeknek a táblában való kimutatása a Hitkr. előírásainak megfelelően történik, amelyeknél külön ki kell emelni a likviditással kapcsolatos adatokat.
Az egyes eszköztételeket a következők szerint kell részletezni.

A tábla sorai

A **6GA11 Pénzeszközök**, valamint a **6GA12 Értékpapírok** sorok részletező soraiban a Hitkr. előírásai alapján külön kell feltüntetni a likviditási tartalékhoz sorolt, illetve a nem oda sorolt eszközök értékét.
6GA13 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések
Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések értékét.
6GA131 Tőzsdével szembeni követelés
A tőzsdével szembeni követelésként kell kimutatni az árutőzsdének, illetve értékpapírtőzsdének nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelést.
6GA132 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés
Ezen a soron kell kimutatni az árutőzsdén, illetve az értékpapírtőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést, és az elszámolóházi tevékenység keretében az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek elszámolása miatt a befektetési szolgáltatóknak felszámított egyéb díjak miatti követeléseket.
6GA133 Árkülönbözet miatti követelés
Az árkülönbözet miatti követelésként kell kimutatni – és a könyvviteli nyilvántartásokban az árutőzsdei, valamint az értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben elkülönítetten kell vezetni – a határidős ügyletek napi elszámoló ára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató tőzsdeforgalmi számlájára átvezetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzösszeget.
6GA134 Értéktári szolgáltatásból adódó követelés
Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a felügyeleti hatóság által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.
6GA135 Kölcsönkövetelések
Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.
6GA14 Egyéb követelések
Ezen a soron kell feltüntetni a részletező sorokba nem tartozó elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó egyéb követelések értékét.

A **6GA141** soron kell kiemelni a likviditási tartalékhoz tartozó, hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott óvadéki repóügylet, a sajátos szállításos repó ügyletek és az azonnali vétel-határidős eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett értékpapírok értékét.

6GA21 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek
Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek értékét.
6GA211 Tőzsdével szembeni kötelezettségek
A tőzsdével szembeni kötelezettségként kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapírtőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat.
6GA212 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettség
Ezen a soron kell kimutatni befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettségként a befektetési szolgáltatók által – az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében – a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházhoz átutalt pénzösszeget.
6GA213 Árkülönbözet miatti kötelezettség
Árkülönbözet miatti kötelezettségként kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató által – a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzösszegből – az elszámolóháznak befizetett pénzösszeget.
6GA214 Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség
A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettségként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nemteljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – a tőzsdei szabályzatok alapján – létrehozott, az elszámolóház által kezelt – közös pénzeszköz címén az elszámolóháznak átutalt – pénzösszeget, illetve tőzsdeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.
6GA215 Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségek
A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségként kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.
6GA216 Értéktári szolgáltatásból adódó kötelezettség
Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettségként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a felügyeleti hatóság által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

6GB Elszámolóház – Bevételi adatok részletezése

A tábla az elszámolóház összes (és speciális) bevételét a Tpt. 335. és 336. §-ában meghatározott tevékenységi bontásban mutatja be.

A tábla sorai

A **6GB1 Értéktári és elszámolóházi bevételek**, valamint a **6GB2 Pénzügyi szolgáltatási bevételek** együttes összege megegyezik a 2A Eredménykimutatás tábla bevételei fősorainak összegével.
A **6GB11 Értéktári bevételek** sor összege központi értéktári és általános értéktári bevételekből tevődik össze.
A **6GB111 Központi értéktári bevételeken** belül a jelentés három tevékenységet különít el külön tételként.
A **6GB1111 Központi értékpapír-nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás** bevételei közé a Tpt. 5. § (1) bekezdés 79. pontjában meghatározott tevékenységhez, valamint az értékpapírkód-kiadási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell feltüntetni.
A **6GB1112 Dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás** bevételei között azokat a – dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos – bevételeket kell kimutatni, amelyek nem az elszámolóház kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolhatók. Ilyen bevételnek minősül alapvetően a dematerializált értékpapír keletkeztetésével, törlésével, nyomdai úton előállított értékpapír átalakításával kapcsolatos szolgáltatás bevétele.

A **6GB1113 Másodlagos értékpapír kiállításának** bevételei között kell kimutatni a belföldön kibocsátott értékpapírról külföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírról belföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat kiállítása során keletkezett bevételeket is.
A **6GB112 Általános értéktári bevételek** között kell kimutatni az elszámolóház által a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit, a Tpt. 336. § (2) bekezdés g) pontjában meghatározott tevékenységből, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetéséből származó bevételeket. Az átalánydíjas értéktári bevételek között azoknak az általános értéktári tevékenységeknek a bevételeit kell kimutatni, amelyek nem bonthatók meg egyértelműen az egyes kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek között.
A **6GB12 Elszámolóházi bevételek** sor a tőzsdei és a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, valamint a deviza-nyilvántartáshoz kapcsolódó, illetve az egyéb (a fentiekhez egyértelműen nem sorolható szolgáltatás) bevételeinek összegét tartalmazza.
A **6GB121 Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételeit** meg kell bontani aszerint, hogy azok belföldi (**6GB1211** sor) vagy külföldi (**6GB1212** sor) tőzsdéken kötött ügyletekből származnak. A belföldi tőzsdéken kötött ügyletek esetében további bontásban jelennek meg az azonnali és a származtatott, valamint ezeken belül az értéktőzsdei és az árutőzsdei ügyletek elszámolásából származó bevételek.
Külön a **6GB122-6GB124** soron kell szerepeltetni a **Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának**, a **Deviza-nyilvántartási** szolgáltatás, mint a deviza alapon végzett számlavezetéshez kapcsolódó, valamint az **Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételeit**.
A **6GB13 Részvénykönyvvezetés bevételei** között a megbízás alapján végzett tevékenység bevételeit kell kimutatni.
A 6GB14 Egyéb, elszámolóházi tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységek bevételei között a Tpt. 335. § (3) bekezdés i) pontja alapján elkülöníthető és a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.
A **6GB2 Pénzügyi szolgáltatások bevételei** között a Tpt. 335. § (3) bekezdés e) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

7C Tájékoztató adatok

A tábla sorai

7C1 Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat – a részletezés szerint – az éves közgyűlést követően ismertetni.
A **7C11 Jegyzett tőkéből deviza** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.
A **7C12 Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része** sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül – a Hitkr. 8. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti – külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.
A **7C13 Jegyzett tőkéből az apport-rész** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

7C2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya

A részletező sorokban a minősített befolyással rendelkező tulajdonoshoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.
A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatok között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát a 21, illetve 22 sorban kell feltüntetni.
Külön ki kell emelni és a 211, illetve 221 sorban szerepeltetni a kapcsolt vállalkozásokkal[9] szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

[9] Kapcsolt vállalkozások a Számv. tv. szerint kapcsolt vállalkozásként meghatározott vállalkozások.

7C3 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya
A részletező sorokban a hitelintézet által végrehajtott – és minősített befolyást jelentő – befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző **2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya** részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

7C4 Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok
7C41 Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)
A részletező sorokban értelemszerűen kell kimutatni könyv szerinti bruttó és nettó értéken a lakáscélú hitelállományt, valamint darabszámát.
Az állományi adatok megjelenítésénél a hátralevő tőkerészt kell feltüntetni.
A hitelek db számánál, ha egy ingatlannak több hitelszerződése van, vagyis többféle finanszírozást rendeltek hozzá, akkor a szerződések darabszámát kell megadni.
A hitelcél szerinti bontáshoz nemcsak az új, illetve használt lakás (ház) vásárlás és építés tartozik, hanem minden más lakás célú ingatlan finanszírozást is (házrész, telek , stb.) figyelembe kell venni.

7C42 Lombard hitelek
Itt azokat a forint- és devizabetét, valamint az értékpapír fedezete mellett nyújtott, célhoz nem kötött hiteleket kell jelenteni, amelyeknél az ügyfél hitelintézeti betétjét, illetve a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezte, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.
A 421 sorban kell feltüntetni a forint- és devizabetét, a 422 soron az értékpapír fedezet mellett nyújtott lombard kölcsönöket könyv szerinti bruttó és nettó értékén, valamint annak darabszámát. A 4221-4223 soron az értékpapír típusa szerint alá kell bontani a hiteleket.

A **7C5 Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok** szakasz a mérleg eszköz- és forrásoldalát befolyásoló fő hitelintézeti tevékenységek, a hitelezés és betétgyűjtés során a hitelintézettel üzleti kapcsolatba kerülő természetes és jogi személyiségű ügyfelek számát tartalmazza, a pénzügyi intézmények kivételével. Az adatszolgáltatás alapján értékelhetővé válik a hitelportfolió és a betétállomány átlagos nagysága, granularitása.
7C51 Hitelezett ügyfelek száma (fő)
A sor a felügyeleti mérleg 1AB5 Hitelek sorában – kivéve az 1AB53 és 1AB54 kezdetű pénzügyi intézményi alábontó sort – kimutatott hitelállományhoz kapcsolódó összesített ügyfélszámot tartalmazza. Külön soron kell megjeleníteni a lakossági ügyfelek számát, majd ebből kiemelve a jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek számát.
7C52 Ügyfélbetétesek száma (fő)
A részletező sorokban kell kimutatni az 1B Felügyeleti mérleg – Források 1B1 sorában szereplő betétállományhoz kapcsolódóan a hitelintézetnél betétet elhelyező vagy folyószámlát vezető ügyfelek számát összesen. Külön soron jelenik meg a lakossági betétesek száma. A táblában a lakossági betétállományból kiemelten kell részletezni a lakossági lekötött betétek negyedév végi állományát és a betételhelyezők darabszámát a betét típusa szerinti megbontásban. Külön sorban kell megjelentetni a lakáscélú betéteket. Az anonim betétek állományát a megfelelő sorban, darabszám megjelölése nélkül kell szerepeltetni, mivel az azokra vonatkozó adatokat a 4E Egyes betétek és letétek azonosítása című tábla tartalmazza.

7C6 Egyéb tájékoztató adatok
7C61 Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)
Ebbe a sorba – az adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a KStH előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.
7C62 Hálózati egységek száma
Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül [pl. bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselet (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ]. Azon hálózati egységek számát kell megadni, ahol az ügyfelek számára pénzügyi szolgáltatás nyújtása történik.
7C631 Napi átlagos Giro forgalom darabszáma
Itt a Giro elszámolásforgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) kell feltüntetni.
7C632 Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma
Itt a VIBER-ben indított tételek napi átlagos darabszámát kell feltüntetni.

7C64 Napi átlagos Swift forgalom darabszáma
Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.
7C651 Saját kibocsátású kötvényekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány
Itt kell szerepeltetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4111-4122 soron jelentett, saját kibocsátású kötvényekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.
7C652 Saját kibocsátású letéti jegyekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány
Ebbe a sorban kell feltüntetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4141-41422 soron jelentett, saját kibocsátású letéti jegyek közül a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.
7C653 OBA által biztosított források kamatelhatárolása
Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított forrásokra (betétek, értékpapírok) elhatárolt kamatot kell jelenteni.
OBA által biztosított források a felügyeleti mérleg forrás oldalán a Hpt. 212. és 213. §-a alapján betétbiztosítás alá tartozó betétek teljes állománya, valamint a saját kibocsátású kötvények és letéti jegyekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állománya, azaz annak összege nem egyezik meg a ténylegesen biztosított forrás (kártalanítás alá tartozó állomány) összegével.

7C7 Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok
A részletező sorokban a tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredmény alakulásáról kell tájékoztató adatokat közölni.
Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartalékba, ezért az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény elfogadásának különböző fokozatait kell külön feltüntetni. Az adott időpontra (eseményre) vonatkozó adatok már nem változhatnak. A még meg nem történt esemény eredmény sorába nullát kell írni, mindaddig, amíg az adott eredmény sor nem tölthető ki.
Az egyes eredmény adatok csak abban az esetben egyezhetnek meg, amennyiben egyes időpontok egybe esnek, illetve a különböző időpontok között a megtárgyalt eredmény adatoknál nem történt változás.
Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

A 7C71 sor az év végi előzetes eredménynek (az adózásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően) az adózás utáni, de osztalékfizetés előtti állapotát tükrözi.
A 7C72 soron kell bemutatni a hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény összegét.
A 7C73 soron a hitelintézet könyvvizsgálója által auditált mérleg szerinti eredményt kell feltüntetni, amelynek közgyűlés által jóváhagyott összegét a 7C74 soron kell bemutatni.

7F Projektfinanszírozási hitelek

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez **–** ezen belül az ingatlanpiaci kitettség alaposabb megítéléséhez **–** szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban.

A tábla a pénzügyi vállalatokon kívüli bel- és külföldieknek nyújtott projektfinanszírozási hitelekre vonatkozó adatokat tartalmazza. A táblában a belföldieknek nyújtott hitelek állományi, folyósítás és egyéb adatai ingatlancél és ingatlantípus bontásban, míg a külföldieknek nyújtott hitelek adatai hasonló oszlopbontásban, de összesítve jelennek meg, a 7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen sorból kiemelt sorokon szerepeltetve az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelek adatait.

A tábla oszlopai:

A tábla a)-l) oszlopában a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állomány bruttó és nettó értékét, a le nem hívott hitelkeretet kell kimutatni. Az m1) oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló, hátralékkal nem rendelkező szerződésekből az eredeti szerződés szerinti állományt kell kimutatni.
Az m2) oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló szerződésekből a hátralékkal nem rendelkező átstrukturált és újratárgyalt szerződések összegeit összesítve kell kimutatni.

Az n)-q) oszlopokban, a **hátralékkal rendelkező nem átstrukturált hitelek** a szerződés legrégebbi hátraléka szerinti késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján, sávonkénti bontásban jelennek meg.
Az r)-u) oszlopban a **hátralékos átstrukturált szerződéseket** kell a legrégebbi hátralék szerinti bontásban szerepeltetni.
A projektfinaszírozási hitelek első részére vonatkozóan tájékoztató adatokat kell szerepeltetni a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla oszlopainak második, **„Egyéb tájékoztató adatok"** részében kell feltüntetni a tárgynegyedévi folyósítás összegét, forintban, euróban, valamint egyéb devizában nyújtott bontásban. Követelés-vásárlás esetén a megvásárolt követelés vásárlási (mérlegben szereplő) értékét folyósításként kell jelenteni. (Megvásárolt követelések adóstól járó, még nem törlesztett összegét a 8PBF tábla 8PBF22 sora mutatja).

Egyéb tájékoztató adatként a projekthitelekből külön oszlopokban kell feltüntetni az ingatlan fedezettel biztosított állományt és a szindikált állományt.
A szindikált állomány oszlopokban be kell mutatni a szindikátus tagjaként az engedélyezett hitel állományából a már folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték),és Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás - (nyilvántartási érték) oszlopban szerepeltetni kell azokat a hiteleket, amelyek projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalást jelentenek, de nem kimondott projekthitelek (így a mérlegtételek közül a projekthitelhez kapcsolódó, halasztott fizetéssel vállalt követelést, vagy a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások közül a projekthitelhez kapcsolódó garanciát, kezességvállalást, lejegyzett kötvényt stb.).

A tábla sorai

A **7F11 Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen** sorban a pénzügyi vállalatokon (C, D, E, F szektor) kívüli intézmények számára történt kihelyezésekre vonatkozóan kell adatokat szolgáltatni. Az adatszolgáltatás részletesen tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt jelenik meg a még le nem hívott hitelkeretet is.
A **7F111 Ingatlanfejlesztési hitelek** között kell feltüntetni ingatlantípusonkénti bontásban azokat az ügyleteket, amelyekben a bank új létesítmény építését, már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozását finanszírozza, és a hitel megtérülése az ingatlanhoz kapcsolódó jövőbeli cash-flow. Azaz minden olyan ingatlan fejlesztésének a finanszírozása ide tartozik, ahol a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos és, amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt ingatlanok építésére, fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.
A **7F112 Ingatlanvásárlási hitelek**: az előző hiteltípustól annyiban térnek el, hogy ebben az esetben a bank új létesítmény vásárlását finanszírozza és a közvetlen felhasználó és vevő személye nem azonos.
A **7F113-7F117** sorban kell szerepeltetni az energiaszektor fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya építés, útépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hiteleket. A hitelek besorolását a finaszírozott tevékenység és az ingatlan típus figyelembevételével kell elvégezni.
A **7F118** sorban kell feltüntetni minden, az előzőekben nem nevesített projektfinanszírozási hitelt.
A **7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen** sora tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket.
A hitelfelvevői kör a külföld esetében is a pénzügyi vállalatokon kívüli intézmények köre.

A 7F12 sorból kiemelve, ebből-ös tételként kell szerepeltetni a 7F121 Ingatlanfejlesztési hitelek, valamint a 7F122 Ingatlanvásárlási hitelek összegét.

A **Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan** részben kell szerepeltetni az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódó **speciális hitelkonstrukciók**at.
A 7F13 sorban a Cash flow-t nem termelő konstrukciókat (telek jellegű és befejezetlen építés alatt álló konstrukciók) kell kimutatni.
A "cash flow-t nem termelő konstrukció" a projektfinanszírozási hitel státuszbeli megkülönböztetésének és folyamatosan felülvizsgálandó (dinamikus) sornak minősül. Ez azt jelenti, hogy amennyiben az adatszolgáltatás vonatkozási időszakában a projektfinanszírozási hitellel finanszírozott befektetés még nem fejeződött be, és aktuális státusza szerint jövedelmet nem termel,a hitelintézetnek a kockázatvállalás megítélésénél fokozott mértékben kell támaszkodnia a gazdasági elemzéssel számszerűsített adatokra. Amikor a befektetés befejeződik, a projekt cash-flow-t termelővé válik (akár értékesítésből megtérül, akár bérbe adják, akár egyéb módon hasznosítják pl. az ingatlant) és a hitel kikerül ebből a kockázatos körből.

A 7F14 sorban a speciális törlesztési konstrukciójú hitelek adatait kell jelenteni, ebből a kiemelt soron a balloon és bulett típusú konstrukciókat.
A7F141 és 7F241 sorban az összes balloon vagy bullet törlesztésű vállalati hitelállományból csak a projektfinaszírozási hitelek közé tartozó balloon, bullet vállalati hiteleket kell jelenteni.

A kitöltési előírások nem tartalmaznak a hitelintézetekre egységes törlesztési előírásokat a ballon és a bullet típusú hitelekre vonatkozóan, mivel a hitelintézet kockázati étvágyától függ, hogy milyen tőketörlesztési ütemezés jelent számára a belső szabályzatai szerint jelentősnek minősíthető kockázatot. A felügyeleti jelentés iránymutatása szerint

- a balloon payment konstrukcióba azok az ügyletek sorolandók, ahol a tőketörlesztés 60%-a, vagy annál nagyobb arányú része a futamidő végén, vagy a futamidő utolsó szakaszában esedékes, a futamidő alatt a kamatok és díjak ütemezett fizetése történik;
- a bullet típusú finanszírozás esetén a futamidő alatt a kamatok és díjak megfizetése történik, míg a futamidő végén történő egyösszegű tőketörlesztésre kerül sor (100% balloon).

A türelmi idő a balloon, vagy bullet fogalommal nincs közvetlen kapcsolatban. A konstrukciókra a türelmi időszak szerződéses rögzítése nem jellemző, eltérően a normál törlesztésű hitelekétől.

7G Önálló zálogjog adatai

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.
Az önálló zálogjogról a Ptk. rendelkezik.

A tábla sorai

A **7G11-7G32** sorig az adatokat a negyedév végén fennálló állományoknak megfelelően kell kimutatni.
A **7G11** sorban a hitelintézet eszközei között vagyoni értékű jogként szereplő önálló zálogjogokat kell szerepeltetni.
A **7G111-7G113** sorban az önálló zálogjogból származó vagyoni értékű jogokat a keletkezés alapján kell megbontani.
Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a Jht. 8. §-ában foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.
A **7G121** sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.
A **7G122** sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.
A **7G21** sorban a hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézettel szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.
A **7G22** sorban a vagyoni értékű önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A Ptk. értelmében az önálló zálogjog – ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzéssel – követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.
Ha az önálló zálogjog követelés biztosítékául szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke – azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai – független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékai erejéig a „0”-ás számlaosztályban kell nyilvántartani.
A **7G31** sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követeléseknél a nyilvántartások alapján azoknak a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő meghatározott érték alapján kell kimutatni.
A **7G32** sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.
A **7G321** sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített, és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.
A **7G322** sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő, és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.
A **7G33** sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.
A **7G34** sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.

7HT, 7HA, 7HB A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása

A táblákban kell részletezni a hitelintézet által nyújtott hitelek állományának (1AB5) alakulását befolyásoló tranzakciókat (folyósítás, törlesztés, leírás, elengedés, vásárlás, eladás).

A táblákban szereplő, összesített hitelportfólióra vonatkozó adatoknak meg kell egyezniük a Felügyeleti mérlegben a hitelintézetek által nyújtott hitelek összesített bruttó és nettó állományával.

A 7HT-7HB táblák ún. mozgástáblák, ennek megfelelően mind a forintban, mind a devizában nyújtott hitelek esetében olyan módon kell az állományváltozás összetevőit szerepeltetni, hogy a nyitó bruttó állományt előjelhelyesen korrigálva a forgalmakkal a záró bruttó állományt kapjuk.

A tábla oszlopai

Az **a)** és **b)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a tárgynegyedév 1-jén fennálló bruttó és nettó hitelállomány.
A **c)** oszlopban kell a tárgynegyedévben folyósított hitel összegétfeltüntetni.
A folyósítások között nem jelenthetők az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek, továbbá a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hitelek.
A folyószámlahitelek folyósítás és törlesztés adatait a szerződések állományváltozása alapján a következők szerint kell meghatározni: amennyiben az adott folyószámlahitel állománya az előző negyedévhez képest nőtt, folyósításként, csökkenés esetén pedig törlesztésként kell jelenteni.

A **d)** oszlopban kell kimutatni a tárgynegyedévben vásárolt követelések összegét bekerülési értéken (vételáron).

A tábla **e)** és **f)** oszlopában a tárgynegyedévben törlesztett tőke (ütemezett és rendkívüli) összegét kell szerepeltetni.
Előtörlesztés alatt a hitel- vagy kölcsönszerződésben rögzített esedékességeket megelőző, részleges vagy teljes tőke-visszafizetést kell érteni.
A folyószámlahitelek törlesztés adatait a c) oszlopnál ismertetett módon kell meghatározni.

A törlesztés, előtörlesztés adatok esetében az átstrukturálásból eredő tételeket a tábla nem tartalmazhatja. Tehát hibásnak minősül, ha az adatszolgáltató az eredeti hitel összegét lejelenti (elő)törlesztésként, majd az új, átstrukturált hitel összegét folyósításként.
A gyűjtőszámla-hitelként folyósított forinthitelek állományának növekedését vagy csökkenését sem lehet a folyósítások, illetve a törlesztések között jelenteni. Ezeket a változásokat a j) Egyéb állományváltozás oszlopban kell szerepeltetni.

A **g1)** és **g2)** Tárgynegyedévben leírt tőkekövetelés (bruttó illetve nettó értéken) oszlopban kell feltüntetni a tárgynegyedévben behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból leírt követelésnek a leíráskori bruttó (teljes) nyilvántartási és nettó értékét szektoronkénti bontásban. Itt kell jelenteni a behajthatatlannak nem minősíthető elengedett követelések elengedéskori bruttó (teljes) nyilvántartási és nettó értékét is.

A nem teljesítő devizakölcsön forintra váltásakor az elengedett követelésrészt az összesen és a deviza tábla Háztartások-lakosság sorában, a g1) és g2) oszlopban kell szerepeltetni (a hitel eredeti hitelcélja szerint).

A **h1)-h3)** és **i1)-i3)** oszlopban kell a tárgynegyedévben véglegesen eladott – eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelés összegét szerepeltetni könyv szerinti bruttó értéken, nettó értéken és az adásvételi szerződés szerinti értéken (eladási áron), függetlenül attól, hogy ellenértékük megfizetésére mikor került sor. Könyv szerinti érték feletti értékesítés esetén nettó érték alatt a Hitkr. 9. § (18) bekezdés szerinti értékvesztés-visszaírás előtti nettó érték értendő.
Az eladott követelések teljesítő és nemteljesítő megbontásánál az NPE tábla kitöltési előírásaiban szereplő előírások alapján kell a besorolást elvégezni.
Az eladott kihelyezéseket is azokban a sorokban kell megjelentetni, amelyekben eredetileg is a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

A **j)** Egyéb állományváltozás oszlopban a tábla sorai, illetve a forint és deviza táblák közötti (többek között a szektor-, instrumentum besorolás, devizanem változása, kamattőkésítés, stb. miatt szükséges) tárgynegyedéves átsorolásokat, átstrukturálásokat kell feltüntetni a mozgás irányának megfelelő előjellel. Az oszlopon belül az állomány kivezetését (-) előjellel, az új sorba, táblába történő átsorolást (+) előjellel kell kimutatni. Soron belüli változásnál a változás hatása nettó módon jelenik meg. A nem teljesítő devizakölcsön forintra váltását átstrukturálásként kell kimutatni, a devizahitel forintra konvertált és a 25 %-os elengedett követelésrészt nem tartalmazó összegét a deviza táblából a forint táblába kell átsorolni.
Az oszlop tartalmazza a deviza átértékelődésből eredő állományváltozások összegét is.

A **k1)** oszlopban kell feltüntetni a tárgynegyedév végén fennálló hitelszerződések darabszámát, a k2) és k3) oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló hiteltartozás összegét bruttó és nettó könyv szerinti értéken. Ennek megfelelően ebben a táblában is szerepeltetni kell a mérlegben szereplő, függővé nem tett kamatokat, melynek változása az l) oszlopban jelentendő.
A devizában fennálló hitelállományi adatok forint értékének meghatározásánál az 1. melléklet 5.5. pontja szerint kell eljárni.

A **k1)** oszlopban csak azon szerződések számát kell jelenteni, ahol ténylegesen van fennálló hitelállomány. Tehát a szerződésszám nem tartalmazza az olyan hitelkeret szerződések számát, ahol a hitelt még nem hívták le, továbbá az olyan szerződések darabszámát, ahol a hitelt lehívták ugyan, de a tárgynegyedév végére a hitelállomány 0 egyenleget mutat (vagyis a teljes hitel törlesztésre került).

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

A tábla sorai

A tábla soraiban szektoronkénti bontásban kell a tárgynegyedévben a hitelállomány alakulását befolyásoló egyes tranzakciókat, valamint a tárgynegyedév végén meglévő szerződések darabszámát és a tőketartozás összegét bemutatni.

Külön táblában kell jelenteni a forinthitelek és a devizahitelek változását.

A belföldi hitelintézetek között jelentendők a „C" szektorba tartozó egyéb monetáris pénzügyi intézmények (nem beleértve az MNB-t).
A beföldi egyéb pénzügyi vállalatok az egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozásokat, befektetési vállalkozásokat és egyéb intézményeket, továbbá az 'F' szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalja magában (D, E, F szektor).

A **7H15** soron szereplő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekből ki kell emelni és külön soron kell szerepeltetni a KKV-knak nyújtott hiteleket (7H1501 sor), a kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hiteleket (7H1502), valamint a projektfinanszírozási hiteleket (7H1503 sor). A projekthitelekből kiemelten be kell mutatni a kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthiteleket (7H15031 sor).
A KKV fogalmát a rendelet 1. melléklete tartalmazza.
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelnek tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben kereskedelmi ingatlan fedezet áll. A tábla vonatkozásában kereskedelmi ingatlannak minősül minden olyan ingatlan, amely nem lakóingatlan. A lakóingatlan fogalmát a 8PBF tábla kitöltési előírása tartalmazza.
Projektfinanszírozási hitelnek az 1. mellékletben ekként meghatározott hitel minősül.

A 7H15 soron szereplő nem-pénzügyi vállalati hitelek állományát tovább kell bontani forgóeszköz hitel, beruházási hitel és egyéb hitel sorokra.
Forgóeszköz hitelnek tekintendő minden olyan, általában 1 éves vagy rövidebb futamidejű hitel, amelyet forgóeszközök finanszírozása nyújt a pénzügyi intézmény.
Beruházási hitel: az 1. mellékletben meghatározott fogalom.
Egyéb hitelnek minősül minden, az előző két kategóriába nem sorolható hitel.

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

7I Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai

(Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla a hitelintézetek konzorciális hitelezési tevékenységéről nyújt információt. Ebben a táblában kell jelenteni azon kitettségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki (a másodlagos forgalmazásban vásároltat is) vagy konzorcium tagjaként nyújtott.

A tábla oszlopai

Az oszlopokban kell értelemszerűen az ügyfél nevét, törzsszámát, a konzorcium vezetőt, a konzorcium tagokat, a konzorciális hitel teljes összegét, adatszolgáltatóra eső összegét, a szerződéskötés időpontját, a hitel lejáratát, a vonatkozási időszak végén az adatszolgáltató felé fennálló tartozás összegét, értékvesztéssel csökkentett nettó értékét, a le nem hívott összeget és a hitel devizanemét megjeleníteni. A tábla oszlopaiban – ha az adott oszlopnál eltérő rendelkezés nem az oszlop megnevezése szerinti devizaösszegeknek a beszámolás napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértékét kell feltüntetni millió forintban, az adatszolgáltatás általános kerekítési szabályainak megfelelően.

A **c) Konzorcium vezető** oszlopban a jelentő hitelintézet, mint konzorciumvezető nevét a külön sorokon megjelenítendő konzorciumtagoknál fel kell tüntetni és az állományi adatokat tartalmazó oszlopokban a konzorciumtagokra eső részt kell jelenteni. A konzorciális hitel teljes összegét [e) oszlop] az adott csoporton belül csak egyszer kell feltüntetni, a csoport első sorában.

Ha a jelentő hitelintézet konzorcium tagként vesz részt egy konzorciumban, csak a konzorciumvezető nevét kérjük kimutatni a c) oszlopban, a konzorcium egyéb tagjainak nevét nem kell megadni.

A **d) Konzorcium tagok** oszlopot kizárólag akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltató maga a konzorciumvezető.

Az **e) Konzorciális hitel teljes összege** oszlopban a konzorciális hitelszerződés megkötésekor az eredeti szerződésben szerepelő bruttó devizaértéknek megfelelő forintértéket kell kimutatni. Ha a szerződésen belül több devizában történik lehívás, a különböző devizanemekben fennálló állományokat külön soron kérjük jelenteni.

Az **f) A konzorciális hitel hitelintézetre eső összege** oszlopban a szerződés szerint a jelentő hitelintézetre eső rész (az általa nyújtott hitel) devizaösszegének forintértékét kell kimutatni.

A **h) A hitel lejárata** oszlopban a hitel eredeti lejárati dátumát kell feltüntetni. A felmondott konzorciális hitelek esetében a felmondás dátumát kell megadni, amikor a hitel lejárttá és azonnal esedékessé válik).

A **i) A vonatkozási idő végén a hitelintézet felé fennálló tartozás bruttó összege** oszlopban a kitettség tőkerészét (lejárt és elhatárolt kamatok nélkül) kell feltüntetni.

Az **m) A hitel devizaneme** oszlopban a hitel nyilvántartás szerinti devizanemét kell megadni, amelyben az árfolyamkockázat fennáll. A keret és a lehívás devizaneme eltérhet egymástól. Ha az i) oszlopban szereplő, lehívott konzorciális hitel több devizában áll fenn és ez eltér az eredeti szerződés (hitelkeret) szerinti devizanemtől vagy a k) oszlopban kimutatott, le nem hívott hitelkeret devizanemétől, az eredeti szerződés, illetve a le nem hívott hitelkeret értékét a megfelelő devizanem kódjával ellátva az adott ügyfélhez kapcsolódóan külön soron kell kimutatni.

Ha lehívási devizanemenként kell felsorolni az ügyleteket, akkor az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információi (pl. teljes hitel összeg vagy a le nem hívott keret, céltartalék) megegyeznek. Ekkor az adott csoporton belül csak egyszer, a csoport első sorában kell feltüntetni az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információit.

A tábla sorai

A 7I0 fősorban és alábontó soraiban a konzorciális hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelének szerződés szerinti összege és a fennálló tartozások összegei jelennek meg, amelyeket a hitelintézet különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott az ügyfeleknek. Az értékeket devizanemtől függetlenül millió forintban kell megjeleníteni. A hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelét a fennálló konzorciális hitel tartozás alapján kell sorrendbe rendezni.

Ha egy ügyfélnek különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott a hitelintézet, ezeket a hiteleket ügyletenként, azaz tételesen fel kell sorolni a 7I101-7I199 alábontó sorban.

7J Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége

(Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla a hitelintézetek zálogház, mint kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységét mutatja be.

Az a) Zálogház neve és b) Zálogház törzsszáma oszlopokban a kiemelt közvetítő teljes nevét és adószámának első nyolc számjegyét kell feltüntetni. Amennyiben a kiemelt közvetítő több zálogfiókot üzemeltet, a közvetítő által működtetett zálogfiókok záloghitelállományait összesítve egy soron kell megjeleníteni.

A c) MNB által engedélyezett záloghitelezési limit oszlopban a mindenkor aktuális szavatoló tőke alapján számított keretösszeget (limitet), vagy ha az alacsonyabb, mint a kiemelt közvetítő (a

továbbiakban: zálogház) által kötelezően kötendő vagyonbiztosítási szerződésben szereplő összeg, akkor az utóbbit kell feltüntetni.

A d) Fennálló zálogkövetelés a tárgynegyedév végén oszlopban az ügyfelekkel (a továbbiakban: zálogadós) szemben a tárgyidőszak végén fennálló záloghitel futamidő végén esedékes tőke- és ügyleti kamat összege kerül kimutatásra. Abban az esetben, ha a zálogkövetelés már lejárt, de a türelmi idő végét nem érte el, az oszlopban a zálogkövetelésnek a késedelmi kamattal növelt összegét kell kimutatni.

Az e)-h) Zálogkövetelés biztosítéka oszlopban a zálogkölcsön-nyújtási tevékenységhez a függő kiemelt közvetítőtől a hitelintézet által biztosítékként bevont fedezeteket kell szerepeltetni. (Lásd: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének a hitelintézetek által függő kiemelt közvetítők útján végzett kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön-nyújtásról szóló 8/2012. (VII. 11.) ajánlása 4.4. A kiemelt közvetítő által felajánlott biztosítékok pontját.

Az i) Fennálló zálogkövetelésekből lejárt zálogkövetelések a türelmi idő végéig oszlopban a d) oszlopban kimutatott teljes állományból kiemelten a zálogadósokkal szemben a tárgyidőszak végén fennálló, lejárt, de még a türelmi időn belüli záloghitel-követeléseket kell jelenteni.
Abban az esetben, ha a zálogadós a türelmi idő végéig nem rendezi tartozását, a zálogtárgyak feletti tulajdonjog ellenében a zálogház a zálogadós tartozását átvállalja.

A j) Kényszerértékesítési szakaszban a zálogházzal szembeni követelések – a türelmi idő végétől az elszámolásig oszlopban a hitelintézetnek a zálogházakkal szemben fennálló azon jogos követeléseit kell megjeleníteni, amelyeket a hitelintézet tartozásátvállalása alapján zálogadóssá vált zálogház felé már leszámlázott, de az ellenérték még nem folyt be.

A k) Kényszerértékesítési szakaszban a zálogházzal szembeni követelések – ki nem egyenlített követelések oszlopban azon záloghitelek összegét kell kimutatni, amelyeknél a hitelintézet által kiszámlázott ellenértéket a zálogház a megbízási szerződésben előírt határidőig nem teljesítette.

Az l) A zálogházzal szemben fennálló egyéb követelések összege oszlopban a zálogházzal szemben fennálló, de a zálogtevékenységhez közvetlenül nem kapcsolódó valamennyi egyéb kockázatvállalást kell jelenteni, függetlenül azok fajtájától vagy lejáratától.

A tábla sorai

A kiemelt közvetítőket tételesen fel kell sorolni a tábla 7J101-7J199 alábontó sorban.

7K Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

A tábla a devizakölcsöntv. 1-5. §-ának a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állomány alakulását mutatja be.
A 7K01 és 7K02 sorban kizárólag a 2012. április 1. utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban részt vevő devizakölcsönök adatait kell szerepeltetni.
A többi soron az összes rögzített árfolyamú devizakölcsön adatát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az a 2012. április 1. előtti vagy utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban vesz részt.

A tábla oszlopai

A tábla oszlopaiban a tárgyhavi állományi és forgalmi adatok a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott devizakölcsönök devizaneme szerinti bontásban, a sor tartalmának megfelelő tartalommal és árfolyamon számított forintértéken jelennek meg. A darabszám a sor jellegének megfelelően szerződésszámot, ingatlan darabszámot, illetve előfordulási gyakoriságot mutat.

A tábla sorai

7K01 Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok

A **7K011-7K014** sorban a ténylegesen, a tárgyhóban pénzforgalomhoz kapcsolódó törlesztő részlet adatait kell megadni.

A **7K011 Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományát kell kimutatni, azaz azt az összeget, amely az adott hónapban törlesztőrészletként fennállt volna a devizakölcsöntv. 1. §-ában foglalt rögzített árfolyam alkalmazása nélkül.

A sor értéke maximum a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamok (svájci frank esetén 270 HUF/CHF, euro esetén 340 HUF/EUR, japán jen esetében 3,3 HUF/JPY) alkalmazásával számolt törlesztőrészlet. A törlesztőrészlet legmagasabb árfolyam feletti részét a 7K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség soron kell jelenteni.

A 7K0111 Tőkerész sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományának (7K011 sor) tőkerészét kell kimutatni.

A 7K0112 Kamat- és kamat jellegű díj vagy költség sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományából (7K011 sor) a kamat- és kamat jellegű díjat vagy költséget kell kimutatni.

A **7K012 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban részt vevő devizakölcsönöknek a devizakölcsöntv. 1. § (2) bekezdésben meghatározott rögzített árfolyamokkal számolt adott havi törlesztőrészletét kell jelenteni.

A 7K0121 Tőkerész sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományának (7K012 sor) tőkerészét kell kimutatni.

A 7K0122 Kamat- és kamat jellegű díj vagy költség sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományából (7K012 sor) a kamat- és kamat jellegű díjakat vagy költségeket kell kimutatni.

A **7K013 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege** sorban a pénzügyi intézmény által a kölcsönszerződésből, illetőleg a pénzügyi lízingszerződésből eredő követelése nyilvántartása során alkalmazott devizaárfolyammal számolt havi törlesztőrészlet (7K011 sor), valamint a devizakölcsöntv. alapján rögzített devizaárfolyammal számolt adott havi törlesztőrészlet (7K012 sor) különbségét kell szerepeltetni.

A 7K0131 Tőkerész sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összeg (7K013 sor) tőkerészét kell szerepeltetni. Az összegnek meg kell egyeznie a 7K0111 és a 7K0121 sor különbségével. A számítás módja így a b), d), f), h) oszlopra: 7K0131=7K0111-7K0121.

A 7K0132 Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamat jellegű díj vagy költség) sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összegből (7K013 sor) a kamat- vagy bármilyen más – késedelmi kamatnak nem minősülő – kamat jellegű díjat vagy költséget kell kimutatni. A sor a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés f) pont fa) alpontja szerinti **mentesített követelésrész** értékét mutatja, amely megegyezik a 7K0112 és a 7K0122 sor különbségével. A számítás módja így a b), d), f), h) oszlopra: 7K0132=7K0112-7K0122.

Amennyiben a pénzügyi intézmény által alkalmazott törlesztési árfolyam a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamot meghaladja, a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerült, a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettséget a **7K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelenteni. Ennek összegét a Magyar Állam naptári negyedévenként utólag a pénzügyi intézmény részére teljes mértékben megtéríti a devizakölcsöntv. 2/A. § (2) bekezdése alapján.

Amennyiben valamely deviza esetében az aktuális árfolyam alacsonyabb, mint a rögzített árfolyam, akkor a tábla 7K01 szakaszában a következő módon kell eljárni: az ügyfél a devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdése alapján továbbra is a rögzített árfolyammal számolt törlesztési kötelezettséget fizeti. A 4. § (3) bekezdésben említett „többletbefizetés”-t ebben az esetben teljes mértékben a „7K012 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon” blokkon belül a „7K0121 Tőkerész” soron kell kimutatni. Ebben az esetben a „7K013 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összeg” blokkon belül a „7K0131 Tőkerész” soron negatív érték fog szerepelni, ami a gyűjtőszámlahitel állományt csökkenti az adott hónapban. A "7K0132 Tárgyhavi mentesített követelésrész (kamat- és kamatjellegű díj vagy költség)" soron pedig nulla (0) értéket kell szerepeltetni, mivel a "többletbefizetés" teljes egészében tőke, azaz a "többletbefizetés"-nek nincs kamatrésze.

A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet 2. § c) pontjában meghatározott, a közszférában dolgozókra vonatkozó kamattámogatás tárgyhavi összegét a 7K02 soron kell jelenteni.

A 7K1 **Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya** sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pont szerinti gyűjtőszámlahitel állományának, azaz a tőkének és a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerint tőkésített kamatnak a tárgyhónap elején fennálló értékét kell feltüntetni.

A 7K21-7K26 sor a legfontosabb nevesített növelő és csökkentő forgalmi tételeket tartalmazza.

Az állományt növelő tényezők közül a 7K21 Folyósítás sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés a) és 4. § (1) bekezdés e) pontjainak megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.
A 7K211 Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás sorban külön ki kell emelni 4. § (1) bekezdés e) pontjának megfelelő folyósítási értéket és fel kell tüntetni a darabszámot.
A 7K22 Kamat tőkésítése sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendelkezésnek megfelelően a gyűjtőszámlahitel háromhavonta tőkésítendő kamatösszegei kerülnek kimutatásra állományt növelő tényezőként.

Az állományt csökkentő tényezők közül a 7K23 Törlesztés sorban a gyűjtőszámlahitelnek a devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bekövetkező állománycsökkenése jelenik meg, amikor a tényleges törlesztési árfolyam a rögzített árfolyamnál alacsonyabb és az ügyfél többletbefizetése a gyűjtőszámlahitel állományát csökkenti.
A 7K24 Ütemezett törlesztés sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti annuitásos ütemezett törlesztések összegét kell kimutatni.
A 7K25 Előtörlesztés sorban a devizakölcsöntv. 5. § (1) bekezdésben rögzített feltételek mellett végrehajtott részleges vagy teljes előtörlesztésekkel érintett szerződések darabszámát és a törlesztések összegeit kell megjeleníteni.
A 7K26 Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés sorban és alábontó soraiban azokat a hitelcsökkenéseket kell megjeleníteni, amikor a devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés a) pontja szerinti események bekövetkeznek. A hitelszerződés felmondásának két típusát külön sorokon kell kimutatni.
A 7K261 soron a hiteladós 90 napot meghaladó fizetési késedelme miatti felmondás, míg
a 7K262 soron a fedezeti ingatlannal [amelyet a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontja definiál] szemben megindított végrehajtás miatti felmondás kerül megjelenítésre.
Az állománycsökkenéseket a készfizető kezesség tényleges érvényesítésekor kell kimutatni.

A 7K27 Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege sor a gyűjtőszámla állományváltozásának a fenti sorokon nem kiemelt tételeit tartalmazza.

Minden csökkentő tétel pozitív előjellel jelentendő, kivéve a 7K27 sorban szereplő egyéb csökkentő tételek többletét, amelyet negatív előjellel kell a sorban kimutatni.

A 7K3 Gyűjtőszámlahitel záróállománya sorban a gyűjtőszámlának a vonatkozási időszak végén fennálló (a tőkét és a tőkésített kamatot is tartalmazó) állományát kell kimutatni.

A 7K5 **Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya** sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti, a tárgyidőszak végén fennálló devizakölcsönök állományát kell kimutatni a tárgyidőszak végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértéken.

A 7K5 soron az aktuális hónapban már jelenteni kell mindazon devizakölcsönök darabszámát és záróállományát is (aktuális árfolyamon), amelyekre vonatkozó gyűjtőszámlahitel-szerződéseket az aktuális hónapban kötötték, de az első folyósítás a gyűjtőszámlára még nem történt meg.

7K7 A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok
A 7K711 és a 7K712 Legfeljebb 90 nap, illetve 90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés állomány sorban azon, devizakölcsönből eredő – a rögzített árfolyam figyelembevételével fennálló – követelések (devizakölcsön és gyűjtőszámla együttes állománya) értékét kell kimutatni, amelyek esetében a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka kezdete óta a kapcsolódó devizakölcsön törlesztésében egyrészt legfeljebb 90 napos, másrészt 90 napot meghaladó fizetési késedelem áll fenn, függetlenül attól, hogy a hitelt a pénzügyi intézmény már felmondta-e.
A „darab" oszlopban egy adott eredeti devizakölcsön és a gyűjtőszámla együttesen 1 db követelésnek tekintendő.
A 7K72 Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke sorban jelenik meg a devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel fedezetéül szolgáló, zálogjoggal terhelt lakóingatlannak a pénzügyi intézmény által meghatározott aktuális fedezeti értéke, a ténylegesen fennálló követelés és járulékai erejéig.

7K8 Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya
A sorban csak azokat a gyűjtőszámlahiteleket kell kimutatni, amelyek esetében a pénzügyi intézmény a devizakölcsöntv. 2. § (1) bekezdése szerint kezességvállalási igényt jelentett be a Magyar Állam felé.

7K9 Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok
A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szemben érvényesíthető állami készfizető és egyszerű kezesség beváltásának kezdeményezéséről. [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szembeni érvényesített állami készfizető és egyszerű kezességgel kapcsolatban [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

L5- A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

A tábla az otthonvédelmi program keretében, különböző módon értékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámának, értékének, területi megoszlásának bemutatását szolgálja.

Általános kitöltési szabályok

Az L5 táblát a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott hitelezőknek kell kitölteni. Ebben a táblában kell adatot szolgáltatnia az összevont alapú felügyelet alá tartozó és nem tartozó hitelintézeteknek és hitelintézeti fióktelepeknek is.

A devizakölcsöntv. 1. § (3) bekezdése alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények konszolidált szinten kötelesek teljesíteni az adatszolgáltatást, ezért az ebbe a körbe tartozó pénzügyi intézmények anyavállalata a csoport egészére vonatkozó adatokkal teljesíti az adatszolgáltatást.

Ebben a táblában kell megyénkénti bontásban bemutatni a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok számát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét (biztosítéki értékét), és az ingatlan értékesítési árát.

Az adatszolgáltatásban az ingatlan csak akkor tekinthető értékesítettnek, ha a tényleges eladást (adásvételi szerződés megkötése, jogerős árverési jegyzőkönyv) követően a vételár ténylegesen kifizetésre kerül, azaz az adásvétel teljesedésbe megy át.

A táblában azon fedezeti lakóingatlanok értékesítését kell bemutatni, amelyek megfelelnek a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontjának, azaz a lakáshitel-szerződésből eredő **lejárt tartozás több mint 90 napos késedelemben áll fenn**. A lakáshitel-szerződés a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 8. pontjának megfelelő fogalom.

A tábla oszlopai

Az a)-c) oszlopban azokat a tárgynegyedévben ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanokat kell szerepeltetni, melyeket a hitelező a kvótarendszer fennállása alatt (2011. július 1-jétől, a konstrukció kezdő időpontjától kezdve) kényszerértékesítésre kijelölt és kényszerértékesítésüket kezdeményezte. Nem kell feltüntetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, melyek értékesítését a hitelező már a kvótarendszer bevezetése előtt kezdeményezte, de a tényleges értékesítés csak a tárgynegyedévben valósult meg. Az oszlopok nem tartalmazzák a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanokat, valamint azokat a kényszerértékesítéseket, amelyek esetében a hitelező a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba zálogjogosultként kapcsolódott be.

A d)-f) oszlopban azon fedezeti lakóingatlanok adatait kell feltüntetni, amelyek bírósági végrehajtáson keresztüli vagy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítését a hitelező a kvótarendszeren kívül (annak bevezetése előtt, vagy annak megszűnését követően) kezdeményezte és a fedezeti lakóingatlan tényleges értékesítése a tárgynegyedévben megtörtént.

A g)-i) oszlopban a NET tv. 3. § (1) bekezdés szerint a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanok darabszámát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét és a NET tv. 9. § szerinti vételárát kell kimutatni függetlenül attól, hogy az ingatlan kényszerértékesítésre ki volt-e jelölve.

A j)-l) oszlopban kell szerepeltetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, amelyeket az adós saját maga értékesített, ha lejárt tartozása tekintetében 90 napot meghaladó késedelem áll fenn. Ha az adós önkéntes értékesítése esetén az adatszolgáltató nem rendelkezik információval az ingatlan tényleges teljes vételáráról, akkor a vételár hitelezőhöz befolyó részét kell feltüntetni.

Az m)-o) oszlopban kell feltüntetni az értékesített fedezeti lakóingatlanok (90 napon túli lejárt követeléssel terhelt fedezeti lakóingatlanok) közül azokat, amelyek értékesítését nem az adatszolgáltató, hanem más követelés-jogosult (pl. más hitelező pénzügyi intézmény, közüzemi szolgáltató, adóhatóság) kezdeményezte, és a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba az adatszolgáltató zálogjogosultként kapcsolódott be.

Portfólió-elemzés táblák

Általános előírások
A késedelmes devizahitelek forintosításából származó forintköveteléseket a mérleggel egyezően, a FORINT táblákban, a devizahitel-szerződésnek megfelelő eredeti hitelcél soron kell jelenteni a kapcsolódó értékvesztéssel és fedezetértékekkel együtt.
A forintra konvertált devizahitel összegét átstrukturált hitelként, forintban, az eredeti hitelcélnak megfelelő soron kell kimutatni.

NPET-NPED Teljesítő és nemteljesítő kitettségek

A táblákat havi gyakorisággal kötelesek küldeni a részvénytársasági formában működő hitelintézetek valamint az 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező hitelintézeti fióktelepek, szövetkezeti formában müködő hitelintézetek és a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások.

A hitelintézeti fióktelepek, szövetkezeti formában működő hitelintézetek és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások vonatkozásában az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő hitelintézeti fióktelepeknek, szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásoknak a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.
Az ebbe körbe nem tartozó hitelintézeti fióktelepek, szövetkezeti formában működő hitelintézetek és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások a táblákat negyedéves gyakorisággal kötelesek küldeni.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euro”, „Svájci frank” és „Egyéb deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a

hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, céltartalékot tartalmazza.

A nemteljesítő kitettség fogalmát az 1. melléklet 2.106. pontja tartalmazza.

Minden olyan a magyar számvitel szerint egyedileg értékelt kitettség, amelyre a Hitkr. alapján értékvesztés került elszámolásra, nemteljesítő kitettségnek minősül. Kivételt képez ez alól az az átstrukturált kitettség, amelyre az ügyféltől függetlenül, kizárólag az átstrukturálás ténye miatt a Hitkr. besorolási és értékvesztés-képzési szabályai miatt max. 10 % erejégi egyedi értékvesztés került elszámolásra valamint azon bullet/balloon konstrukciójú hitelek, amelyekre a felügyeleti elvárásnak megfelelően kizárólag a konstrukció jellege miatt számoltak el egyedi értékvesztést.

Azon kitettségek, amelyek a magyar számvitel szerint csoportosan értékeltek és értékvesztést számoltak el utánuk, csak abban az esetben minősülnek nemteljesítőnek, ha az 1. mellékletben szereplő fogalom két feltétele közül legalább az egyiknek megfelelnek, azaz az adós késedelme meghaladja a 90 napot, vagy az adatszolgáltató feltételezi, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a teljes tartozását visszafizetni.

A CRR 178. cikke szerint nemteljesítőnek (defaulted) minősülő kitettséget az adatszolgáltatás vonatkozásában nemteljesítőnek kell tekinteni, kivéve, ha a defaulted minősítésre kizárólag a 30-90 napos késedelem miatti kamatfüggővé tétel miatt került sor. Ha a felfüggesztett kamat késedelme meghaladja a 90 napot, a kitettséget a továbbiakban nemteljesítőnek kell tekinteni.

A nemteljesítő kitettség fogalmát – a kereskedési célú értékpapírok kivételével – valamennyi adósságeszközre (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitettségekre (adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciavállalások, egyéb kötelezettségvállalások) alkalmazni szükséges.

A kitettségek teljesítő és nemteljesítő kategóriákba történő sorolásánál a szerződés szerinti vagy ügyfél szerinti megközelítést kell alkalmazni a CRR 178. cikkében előírtakkal összhangban.

A CRR 178. cikke szerint szerződéses szemléletben vizsgálandó adós esetén, ha az adóssal szembeni 90 napon túli hátralékban lévő összes mérlegen belüli követelés bruttó könyv szerinti értéke eléri az adóssal szembeni összes mérlegen belüli követelés 20 %-át, akkor ezen adóssal szembeni minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségét nemteljesítőnek kell tekinteni.

Adóscsoport esetén, ha a csoport egy tagja nemteljesítő státuszba kerül, az nem jelenti automatikusan a teljes csoporttal szembeni követelés nemteljesítővé minősítését, de az adóscsoport más tagjainak a kitettségét is meg kell vizsgálni abból a szempontból, hogy nemteljesítőnek tekintendők-e.

Mérlegen kívüli kötelezettségek

Az adott hitelnyújtási elkötelezettséget abban az esetben kell nemteljesítő kitettségnek tekinteni, ha annak lehívása olyan kitettséget eredményezne, mellyel kapcsolatban fennáll annak kockázata, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a kitettséget teljes egészében visszafizetni.

A pénzügyi garanciavállalást nemteljesítő kitettségnek kell tekinteni, ha fennáll annak kockázata, hogy a pénzügyi garancia a partner által lehívásra kerül, ideértve különösen azt az esetet, amikor a garantált kitettség nemteljesítőnek minősül. Ha a partner késedelemben van a pénzügyi garancia szerződés esedékes összegével, a hitelintézetnek meg kell vizsgálnia, hogy a garanciavállalási szerződésből származó kintlévőségek megfelelnek-e a nemteljesítés kritériumainak.

A nemteljesítő kategóriából történő kivezetés feltételei

Egy nemteljesítő kitettséget a következő feltételek együttes fennállta esetén lehet újra teljesítőnek tekinteni:

a) egyedi értékvesztés felszabadítása, valamint a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítés megszüntetése (ide nem értve a 30-90 napos késedelmet követő kamatfüggővé tétel miatti defaulted minősítést),

b) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és

c) az adósnak nincs 90 napot meghaladó késedelme.

Azon kitettségeket, amelyek az átstrukturálás időpontjában nemteljesítőek voltak (azaz az intézmény nemteljesítő hitelt strukturált át) vagy amelyek az átstrukturálás során vagy azt követően váltak nemteljesítővé (nemteljesítő átstrukturált hitelek) csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén lehet teljesítőnek tekinteni:

a) az átstrukturálás nem eredményez a Hitkr. szerinti egyedi értékvesztés elszámolási kötelezettséget vagy a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítést (ide nem értve a 30-90 napos késedelmet követő kamatfüggővé tétel miatti defaulted minősítést),

b) az átstrukturálás időpontjától legalább 365 nap eltelt,

c) az átstrukturálást követően nem merül fel késedelem vagy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatán alapulva olyan aggály, ami a követelés teljes összegének visszafizetését megkérdőjelezné. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem) vagy ha az adós egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeinek.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket a nemteljesítő kategóriára vonatkozó általános kivezetési feltételekkel együtt kell alkalmazni.

A tábla oszlopai

A teljes portfóliót az **a) Teljesítő és nemteljesítő kitettségek összesen** oszlopban kell szerepeltetni. A teljesítő kitettségeket a **b)**, a nemteljesítő kitettségeket a **c)** oszlopban kell feltüntetni.

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

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

A **b1) Nem késedelmes** és a **c1) Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet** oszlopban csak azok a szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esik késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A **b2)-b4) és c2)-c7)** oszlopokba a szerződéseket a legrégebbi késedelembe esés (hátralék) időpontjától eltelt napok száma szerint kell sávonként besorolni.
Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített függetlenül attól, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szerepeltethetőek a követelések között. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkekövetelés hez kapcsoltan, a megfelelő lejárati sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejárati sáv meghatározása szempontjából a tőkekövetelés tól elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét a táblában nem kell megjeleníteni.

A vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani függetlenül attól, hogy a pénzügyi intézmény a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

Ha egy nemteljesítő kitettség esetében egyszerre fennáll a lehetősége, hogy nem valószínű, hogy az adós a hitel teljes összegét visszafizeti, és már lejárt követelése is van, akkor a kitettség összegét a lejártság szerint kell a nemteljesítő kategóriákba besorolni.

A **b5)** oszlopban kell szerepeltetni azon teljesítő, csoportosan értékelt kitettségek bruttó könyv szerinti értékét, amelyre az adatszolgáltató csoportos értékvesztést számolt el.

A c) Nemteljesítő kitettségek összesen oszlopból való kiemelésként a **c8) oszlopban** kell szerepeltetni azokat a nemteljesítő kitettségeket, amelyek a CRR 178. cikke szerint nemteljesítő (defaulted) kitettségnek minősülnek, ide nem értve azon kitettségeket, amelyek kamatát ugyan a 30-90 napos késedelem miatt függővé tették, de a kitettség mégsem minősül nemteljesítőnek. Ezen kitettségeket a b3) és b4) oszlopban kell jelenteni. Ehhez hasonlóan a c) oszlopból ki kell emelni és a **c9) és c10) oszlopban** kell feltüntetni azokat a mérlegen belüli kitettségeket, amelyek után az adatszolgáltató egyedi ill. csoportos értékvesztést számolt el.

A **d)-f7) Értékvesztés és céltartalék** oszlopban a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát kell kimutatni. A teljesítő kategóriában csak csoportos értékvesztés szerepelhet, mivel minden egyedileg értékvesztett hitel automatikusan nemteljesítőnek minősül. Az **f)-f7)** oszlopban a nemteljesítő kitettségek után megképzett egyedi és csoportos értékvesztést is szerepeltetni kell. Az értékvesztést tovább kell bontani a lejárati összetételnek megfelelően. Az értékvesztés adatokat negatív, a céltartalékokat pozitív előjellel kell a táblában szerepeltetni.

A **g)-i7) Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig** oszlopban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és lejártság szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi intézmény által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában, a szerződések lejártsági összetételének megfelelően.
A figyelembe vehető fedezetre a 8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek c. tábla kitöltési előírása az irányadó. A fedezetet a 8PBF tábla b) oszlopában definiált biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a mérlegen belüli kintlévőség nettó könyv szerinti értéke, illetve a mérlegen kívüli kitettség nyilvántartási értékének céltartalékkal csökkentett értéke erejéig. (Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke.)

A tábla sorai

A tábla szektor- és terméktípus megbontása megegyezik a 7H táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

Az **NPE1** sor az 1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát tartalmazza a kereskedési céllal tartott értékpapírok kivételével. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza.

Az **NPE2 Hitelek és betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő jegybanki és egyéb bankközi betétek, valamint az 1AB5 alábontásában szereplő hitelek bruttó értékét kell kimutatni.

Az **NPE4** sorban a **hitelnyújtási elkötelezettségek** állományát kell szerepeltetni. A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a határidős betétügyletek és az olyan le nem hívott hitelkeretek, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

Az **NPE5** sorban a vállalt **pénzügyi garanciák** értékét kell kimutatni. A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a hitelhelyettesítő jellegű garanciák, a pénzügyi garancia definíciójának megfelelő hitelderivatívák és a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.

Az **NPE6** sor tartalmazza az egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat.

FBET- FBED Átstrukturált hitelek

A tábla a veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett hitelállomány változásának, illetve minősítésének nyomonkövetésére szolgál.

Átstrukturált hitelállományban kell szerepeltetni egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (1) és (2) bekezdése szerint átstrukturált hitelnek minősíthető állomány is.
Az átstrukturált hitelek tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja tartalmazza.

Azokat a prolongált és technikailag prolongált szerződéseket, amelyeket nem a veszteség és a nemfizetés elkerülése érdekében újítottak meg, rendben lévőnek (azaz nem átstrukturáltnak) kell tekinteni, ezért ezeket a tábla nem tartalmazza.

Átstrukturált hitel minősítés jövőbeni megszüntetésére vonatkozóan a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (3) bekezdése esetén kerülhet sor. Ekkor a hitel kikerül az Átstrukturált kategóriából és ebből a táblából. Az **átstrukturált** hitel minősítés minden egyéb, a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében leírt esetben a hitel futamidejének végéig fennmarad, függetlenül attól, hogy a hitel minősítési kategóriája javul, ezért a tábla ezeket a hiteleket továbbra is tartalmazza.

A „Forint" részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euro", „Svájci frank" és „Egyéb deviza" részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést tartalmazza forintban.

Az átstrukturált hiteleket az alábbi feltételek alapján a teljesítő vagy nemteljesítő kategóriába be kell sorolni.

Egy hitelt az átstrukturálás időpontjától kezdve akkor lehet teljesítőnek minősíteni, ha

a) az átstrukturálás nem vezetett a hitel nemteljesítővé történő minősítéséhez és

b) az átstrukturálás időpontjában a hitel nem minősült nemteljesítőnek.

Azon hiteleket, amelyek az átstrukturálás időpontjában nemteljesítőek voltak (azaz az intézmény nemteljesítő hitelt strukturált át) vagy amelyek az átstrukturálás során vagy azt követően váltak nemteljesítővé (nemteljesítő átstrukturált hitelek) csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén lehet teljesítőnek tekinteni:

a) az átstrukturálás nem eredményez a Hitkr. szerinti egyedi értékvesztés elszámolási kötelezettséget, vagy a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítést,

b) az átstrukturálás időpontjától legalább 365 nap eltelt és

c) az átstrukturálást követően nem merül fel késedelem vagy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatán alapulva olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését megkérdőjelezné. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem) vagy ha az adós egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeinek.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket a nemteljesítő kategóriára vonatkozó általános kivezetési feltételekkel együtt kell alkalmazni.

Amennyiben egy nemteljesítő kategóriából a teljesítő kategóriába átsorolt hitel esetében az átsorolást követően újabb átstrukturálásra került sor vagy az adós 30 napnál hosszabb késedelembe esett, a hitelt újból nemteljesítőnek kell minősíteni.

A tábla oszlopai

Az **a) oszlopban** kell szerepeltetni a teljes átstrukturált hitel állományt bruttó könyv szerinti értéken.

Az átstrukturált hiteleket tovább kell bontani teljesítő és nemteljesítő átstrukturált hitelekre, amelyeket a tábla **b)** és **f)** oszlopában kell feltüntetni.
Mind a teljesítő, mind a nemteljesítő kategórián belül az átstrukturált hiteleket tovább kell részletezni a fizetési késedelem napjai száma szerint.

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

- Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejárati időintervallumokba kell besorolni. A 30 napon túl késedelmes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben lejárt tételének (így a lejárati sávnak) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.
- A vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
- Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A nemteljesítő átstrukturált követelésekből ki kell emelni és külön oszlopban bemutatni azokat a követeléseket, amelyek után a magyar számviteli szabályozás alapján egyedi ill. csoportos értékvesztést számoltak el (*c8) és c9)* oszlop).

A **d)-f7) Értékvesztés** oszlopban az átstrukturált követelésekhez kapcsolódó értékvesztés állományát kell kimutatni. Az **értékvesztés** adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni.

A **g)-i7) Fedezetek értéke a követelés könyv szerinti értékének erejéig** oszlopban kell szerepeltetni az átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott fedezetek, biztosítékok (beleértve a pénzügyi garanciákat is) értékét a követelés nettó könyv szerinti értékének erejéig. A fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket az adatszolgáltató által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában.
A figyelembe vehető fedezetre a 8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek c. tábla kitöltési útmutatója az irányadó. A fedezetet a 8PBF tábla b) oszlopában definiált biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a követelés, azaz a mérlegen belüli kintlévőség nettó könyv szerinti értéke erejéig. (Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke.)

A tábla sorai

Az **FBE1 Átstrukturált hitelek összesen** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő átstrukturált hitelek bruttó értékét kell kimutatni.

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

8C Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás
A táblában szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára és az adott évben a portfolió minőségének eredményre gyakorolt hatására. A Hitkr. 7. melléklete szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó és nem tartozó mérlegtételeket a táblában együtt kell kezelni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a tárgyév január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.
A **b) Értékvesztés képzése - Minősítés miatt** oszlopban az állomány minősítésének negatív irányú változása miatti, a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

A **c) Értékvesztés képzése – Egyéb ok miatt** közé kell sorolni az árfolyamveszteség hatásán túl például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést. A c) oszlopban szereplő egyéb tételek közül a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt elszámolt árfolyamveszteség értékét a tábla **q) Árfolyamveszteség (kiemelve „c" oszlopból")** oszlopában tájékoztató adatként is ki kell mutatni.

A **d)-i) Értékvesztés visszaírása** oszlopban el kell különíteni, és külön oszlopban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszaírást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni (d)-f) oszlop), illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszaírást, amely az egyéb bevételeket növeli (g) és i) oszlop).
Az értékvesztés visszaírásánál el kell különíteni

- a minősítés javulása miatti értékvesztés-visszaírást (d) és g) oszlop),
- az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés-visszaírást: ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket, a követelés könyv szerinti értékén túl befolyt összeget értékvesztés visszaírásként kell elszámolni. [értékvesztés-visszaírásaként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék, Hitkr. 9. § (18) bek.]. (e) és h) oszlop), illetve
- az egyéb ok miatt elszámolt értékvesztés-visszaírást (f) és i) oszlop).

Az f) és i) **Értékvesztés visszaírása – Egyéb ok miatt** oszlopban kell szerepeltetni a veszteségmérséklő intézkedések, ideértve az adósságcsere, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérséklő ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés-visszaírást. Továbbá ide kell sorolni az átértékelési hatáson túlmenően az olyan visszaírásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.
Az f) és i) **Értékvesztés visszaírása – Egyéb ok miatt** oszlopból az árfolyamnyereségek együttes összegét tájékoztató adatként a **p) Árfolyamnyereség** (kiemelve az f) és i)oszlopból) oszlopában tájékoztató adatként is ki kell mutatni.

A **j)-l) Értékvesztés felhasználás** oszlopban kell szerepeltetni a követelés értékesítés, leírás és elengedés miatt felhasznált, kivezetett, azaz a követelés bruttó könyv szerinti értékével összevezetett értékvesztés állományt. A **j)** oszlop kitöltésére a Hitkr 15. § (3) és (4) bekezdése az irányadó, a Hitkr. 9. § (18) bekezdésének figyelembevételével.

Az **m)** oszlopban az egyes sorok közötti átsorolásokból fakadó értékvesztés változást kell szerepeltetni. Ennek megfelelően itt kell előjelhelyesen feltüntetni a nem pénzügyi vállalati szektorba tartozó ügyfél méret szerinti, azaz KKV besorolás változás miatti értékvesztés változás összegét (pl. mikrovállalkozásból kisvállalkozás, középvállalkozásból nagyvállalkozás lesz).

Az **n)** oszlopban kimutatandó értékvesztés-változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszaírások és felhasználások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszaírások és felhasználások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az **o)** oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés tárgyévi záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

A **p)** és **q)** oszlopban kell**a c)**, **f)** és **i)** Egyéb ok miatt oszlopból kiemelten szerepeltetni azokat az árfolyamváltozásból adódó veszteség-, illetve nyereségösszegeket, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt a Hitkr. értelmében árfolyamnyereségként vagy -veszteségként kerülnek elszámolásra.

A tábla sorai

A tábla tartalmazza mind a Hitkr. 7. melléklet szerint minősített eszközökre képzett értékvesztést, mind a Hitkr. 7. melléklet szerint nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztést.

Ennek megfelelően a **8C1 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** sor tartalmazza az ÁHT értékpapírok (beleértve az önkormányzati kötvények) értékvesztését is.

A **8C5 Egyéb követelések** sor a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések (1AB7), az aktív kamatelhatárolások (1AB8) és az 1C731 soron szereplő egyéb aktív időbeli elhatárolással csökkentett „aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolások" (1AB911) után képzett értékvesztés változását tartalmazza.

A **8C6 Egyéb eszközök** sor tartalma: az 1AB6 Vagyoni érdekeltségek és az 1AB92 Saját eszközök után elszámolt értékvesztés összege.

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

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

8D Céltartalék változása

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A minősítés alapján elszámolt kockázati céltartalékok mellett a tábla tartalmazza a számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékok összegét is.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló céltartalék állománya.

A **b)** oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg fordulónapján) megképzendő céltartalékok összegének már a december 31-re vonatkozó előzetes mérlegadatokban is szerepelni kell.

Ebből kiemelten a **c)** oszlopban kell feltüntetni a deviza árfolyamváltozás miatt képzett céltartalék összegét.

A **d)** oszlopban a céltartalék-állomány csökkenését jelentő visszaírást (felhasználást és felhasználást) kell szerepeltetni, míg ebből kiemelten az **e)** és **f)** oszlopban a céltartalék-felhasználást kell jelenteni. Az **e)** oszlop szerinti, értékvesztéshez való céltartalék felhasználás kizárólag az általános kockázati céltartalék tekintetében értelmezhető, mert a mérlegen kívüli tételek utáni kockázati céltartalék az adott tétel megszűnésekor kerül jellemzően felhasználásra.
Ha a peres ügyből, garanciából, kezességből, hitelkeretből eszköztétel válik, és az eszközre értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor az értékvesztés összegéig a céltartalékot a felhasználás oszlopban kell kimutatni. Az értékvesztés összegét meghaladó céltartalékot azonban fel kell szabadítani.

A **j) Záró állomány** oszlopban a céltartalék nyitó állományának és a céltartalék változásának összegzése kerül. A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A tábla sorai

8D1 Céltartalékok összesen sorban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, a minősítés alapján elszámolt **kockázati céltartalékok** állománya a számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt egyéb céltartalékok, valamint a mérlegtételekre (pl. lakáscélú hitelek halasztott kamata, tandíjhitelek kamata) képzett céltartalékok összege szerepel.

A **8D2**, **8D3** és **8D4** soron kell szerepeltetni a hitelnyújtási elkötelezettségekre, a pénzügyi garanciavállalásokra és az egyéb nyújtott kötelezettségvállalásokra vonatkozó céltartalékokat, melyek

fogalma megegyezik az NPE táblánál leírtakkal. A peres ügyekre valamint a származtatott ügyletekre képzett céltartalékok (beleértve a kockázati és az egyéb céltartalékot is) változását külön soron kell szerepeltetni.
A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre képzett céltartalékokat.

A **8D7 Egyéb** sorban szerepeltetendők minden egyéb, a fenti sorokban meg nem jelenő céltartalék pl. a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka, a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatt képzett céltartalékok, valamint a mérlegtételekre (pl. lakáscélú hitelek halasztott kamata, tandíjhitelek kamata) képzett céltartalékok.

8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

A táblában az ügyfelektől kockázataik fedezetére kapott fedezetek, biztosítékok teljes fedezeti értékét a fedezett kitettség értékéig kerülnek bemutatásra.

A tábla oszlopai

A tábla **a) Teljes nyilvántartási érték** oszlopában az ügyfelektől kapott biztosítékokat a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső fedezeti szabályzatának megfelelően kell az aktuális számviteli nyilvántartási értéken jelenteni. Az egyéb mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek értékére elsősorban a Hitkr. 12-16. §-a és 20. §-a ad iránymutatást.

A **b) Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke** oszlopban kimutatandó érték alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a hitelintézet belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a hitelintézet. Az így meghatározott érték a biztosítéki érték.

A **c) Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet** oszlopban a fedezetként nyújtott biztosítékokat az ügyféllel szemben fennálló kintlévőség bruttó (a tőkét és az alábbi kamatokat tartalmazó) értékéig kell kimutatni a Hitkr. 10. § (5) bekezdése szerint. A mérlegen belüli követelés bruttó értéke a tőkét, az esedékes, de ki nem fizetett-, az elhatárolt-, a tőkésített kamatokat, kamat jellegű tételeket tartalmazza. Ebben az oszlopban a fedezethez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek (így például a hitelintézet által nyújtott hitelkeret ügyfél által nem lehívott része) nem vehetők számításba.

A tábla sorai

A tábla első részében a biztosítékokat a Hitkr. 7. melléklete, továbbá a hitelintézetek fedezeti szabályzata szerinti tartalommal kell kimutatni.
A tábla második részében a hitelintézet egyes kiemelt jelentőségű mérlegen kívüli tételeit kell kimutatni.

8PBF1 Fedezetek, Biztosítékok

Azoknál a fedezeteknél, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből csak az egy összegben (pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

8PBF11 Kapott garanciák, ellengaranciák

A **8PBF111 Központi költségvetés garanciái** sorban a Magyar Állam nevében, a Központi Költségvetés terhére, az Áht-ben előírt feltételekkel, jogszabályi vagy szerződéses alapon vállalt állami garanciákat és viszontgaranciákat, egyedi állami garanciákat és viszontgaranciákat kell feltüntetni. A tábla nem tartalmazza az államtól a hitelintézet forrásai után kapott garanciákat, amelyek

a hitelezőknek nyújtanak biztosítékot, továbbá az árfolyam-fedezeti megállapodásokból eredő árfolyamgaranciákat.

A **8PBF112 Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái** sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. Itt kell feltüntetni az MFB és Eximbank által nyújtott garanciákat az állami készfizető kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF113 Bankgaranciák** között a más hitelintézettől kapott garanciákat, viszontgaranciákat kell szerepeltetni. Itt kell feltüntetni a 8PBF112 soron kiemelthitelintézetek saját kockázatra nyújtott bankgaranciáját, amelyet állami viszontgarancia, kezesség nem fedez.

A bankgaranciák között kell kimutatni az olyan leszámítolt váltót, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt (lásd Értékpapír forgatmány).

A **8PBF1141 Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények – pl. a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt., a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garanciaalap, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a kockázati tőkealapok és egyéb alapok garanciavállalásai az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1142 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások** sorban az előző sorban szereplő garanciák állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú garanciavállalásokat kell kimutatni.

8PBF12 Kapott kezességek

A kezesség esetén a Ptk. rendelkezései az irányadóak.

A **8PBF121 Központi Költségvetés készfizető kezesség** sorba az Áht., illetve az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet alapján vállalt kezességek esetleges beváltásából fakadó, a központi költségvetést terhelő fizetési kötelezettségeket kell jelenteni. A készfizető kezesség a Ptk. szerinti kezesség.

A **8PBF1221Bankkezességek** és a **8PBF1222 Egyéb készfizető kezesség** sorban kell kimutatni minden olyan készfizető kezességet, amelynek végső kockázatvállalója nem a Magyar Állam.

A **8PBF123 Egyszerű kezesség** a Ptk. szerinti kezesség. Az egyszerű kezesség sortartó kezességnek is nevezhető.

A **8PBF1241 Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények készfizető kezességei az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1242 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások** sorban az előző sorban szereplő kezességek állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú kezességvállalásokat kell kimutatni.

8PBF13 Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái
Ebben a sorban kell kimutatni azokat a hitelintézet javára szóló, bankgaranciának nem minősülő ellengaranciákat, amelyek a hitelintézet által nyújtott garanciák, kezességek fedezetére szolgálnak.

8PBF14 Óvadékok
Az óvadékokra vonatkozóan a Ptk.-ban foglaltakat kell figyelembe venni.

A **8PBF141 Pénzfedezet** sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlakövetelésеket) és az óvadékul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat, takarékbetétkönyveket kell kimutatni. A 8PBF1411-1412 alábontó sorok a pénzfedezetek forint és deviza bontását tartalmazzák.

A **8PBF142 Értékpapír fedezetek** sor tartalmazza a hitelintézetnél vagy harmadik személynél (pl. elszámolóház) a hitelintézet javára zárolt értékpapírok állományát, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és egyéb értékpapírok bontásban. Az egyéb értékpapírok közé kell besorolni a jelzálogleveleket, az egyéb fedezett kötvényeket (pl. ABS, LBS, CDO), a részvénnyé átváltoztatható kötvényeket, befektetési jegyeket, közraktárjegyeket és egyéb, külön nem nevesített értékpapírokat.
A **8PBF143 Egyéb óvadék, egyéb letét** sorban a fenti sorokba nem besorolható, nem pénzügyi eszközökön fennálló óvadékokat kell besorolni. A besorolásnál a Ptk. rendelkezéseit figyelembe kell venni.

8PBF15 Értékpapír forgatmány
Ebbe a sorba kell besorolni a Ptk. szerint a névre szóló, forgatható értékpapírokat. Rendeleti záradék nélkül forgatható a váltó, csekk, névre szóló részvény, közraktárjegy. Az egyéb értékpapírok csak rendeleti záradék mellett forgathatóak.

8PBF16 Zálogjogok
A zálogjogokra vonatkozó általános jogi rendelkezéseket a Ptk. tartalmazza.

A **8PBF161 Jelzálogok** sorban csak azokat az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni, amelyek megfelelnek a Ptk. követelményeinek. Az ingatlanok kivételével jelzálogjog alapítása kizárólag a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása esetén lehetséges.
E rendelet. 2. mellékletének egyéb adatszolgáltatási tábláiban a jelzálog fogalma alatt - szűkebb értelemben véve – az ingatlanon alapított jelzálogot kell érteni, a Ptk. szerint jelzálognak tekinthető, ingó vagyontárgyakon alapított jelzálogjogot nem.

8PBF1611 Ingatlan soron belül meg kell különböztetni a lakó-, kereskedelmi és egyéb ingatlant (8PBF16111- 8PBF16113 sor).
Lakóingatlan a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező, és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.
A **lakóingatlannak nem minősülő, kereskedelmi ingatlan** sorba a rendeltetésszerűen üzleti céllal létesített, épületnek, épületrésznek, egyéb építménynek minősülő nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. az irodaház, kereskedelmi központ, egyéb kereskedelmi helyiség.
A **lakóingatlannak nem minősülő, egyéb ingatlan** sorba a Számv. tv. szerint ingatlannak minősülő tárgyi eszközök közül az épületnek, épületrésznek és egyéb építménynek nem minősülő, jelzálogjoggal terhelt, nem üzleti célllal létesített, nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. a föld, telek, nem üzleti célú garázs, üdülő, és minden egyéb, a fenti két kategóriába nem sorolt ingatlanok kivételével.

A **8PBF1612 Ingó vagyontárgyakon** alapított jelzálogjog alapításához a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak zálogjogi nyilvántartásba való bejegyzése szükséges. Ebbe a körbe tartozik különösen a gépjármű finanszírozásból származó jelzálog, amikor a hitel fedezete maga a gépjármű, vagy ide tartozik a forgóeszköz (készlet) jelzálogba vonása.
8PBF162 Keretbiztosítéki jelzálogjog
A keretbiztosítéki jelzálogjogra vonatkozóan a Ptk. rendelkezése az irányadó.
8PBF163 Önálló zálogjog
Az önálló zálogjogot a Ptk. és a Jht., számviteli elszámolását a Hitkr. szabályozza.
8PBF164 Kézi zálogjog
A kézi zálogjog a Ptk. szerinti zálogtárgy átadása a zálogjogosultnak, vagy egy, a felektől különböző harmadik személynek.
8PBF165 Egyéb zálogjog
Ebben a sorban kell kimutatni a fenti sorokba nem besorolható jelzálogjogokat, így például a vagyont terhelő és egyéb zálogjogot.

8PBF17 Engedményezés
Ebben a sorban mutatható ki a már fennálló árbevétel-, a követelés-engedményezés, vagyon-, illetve életbiztosítási kötvény engedményezése. Az „árbevétel engedményezés”, mint kapott fedezet esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelés-engedményezésre is.

8PBF18 Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció
A vételi opció esetén a hitelintézetnek joga van a hitel felmondásakor megvásárolni az ügyféltől az opció tárgyát (pl. ingatlant) egy előre meghatározott áron.

A **8PBF19 Egyéb** sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek, többek között a hitelek fedezetéül szolgáló megerősítő nyilatkozatok (Comfort letter).

8PBF2 Egyéb mérlegen kívüli tételek

8PBF21 Leírt, vagy egyéb ok miatt mérlegből kivezetett, de el nem engedett követelések
A fősor alábontásaként külön meg kell jeleníteni a peresített követeléseket és a nem peresített (peren kívül rendezett), de el nem engedett követeléseket tőke és kamat-, jutalék- díj bontásban.
A 8PBF211 Peresített követelések soron csak azon követeléseket kell szerepeltetni, amelyek perré alakultak. A jogi útra terelt, de perré még nem alakult követelést nem itt, hanem a 8PBF212 Nem peresített, de el nem engedett követelések soron kell feltüntetni.

8PBF22 Megvásárolt követelések adóstól járó, még nem törlesztett összege
Ebben a sorban a hitelintézet által engedményezés, work-out keretében megvásárolt követeléseknek az eredeti adósokkal szembeni, szerződés szerinti tőke- és kamatköveteléseit kell kimutatni a Hitkr. szerint.

8PBF23 Nem valódi penziós és szállításos repó ügyletek

A **8PBF231 Nem valódi penziós és szállításos repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések (visszavásárlási kötelezettségek)** soron a visszavásárlási kötelezettséggel eladott értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak visszavásárlási értékét kell kimutatni előjel nélkül.
A **8PBF232 Nem valódi penziós és szállításos reverse repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségek (viszonteladási kötelezettségek)** soron a jövőbeni eladási kötelezettséggel megvásárolt értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak viszonteladási értékét kell kimutatni előjel nélkül.

9AA– 9AG6 Kamatkockázat elemzés (HUF, EUR, USD, CHF, GBP, JPY és a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák)

A táblák a kamatkockázat megállapítását szolgálják. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet a tábla kitöltésekor csak a banki könyv tételeit szerepeltetheti a táblában.
A kamatkockázati jelentést a forinton (HUF) kívül az öt legfontosabb, rögzített devizára és a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizákra kell kitölteni. Az öt rögzített deviza a következő: euro, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9AB–Euro, 9AC–USD, 9AD-CHF, 9AE–GBP, 9AF–JPY) táblákban kell szerepeltetni. A 9AG1-9AG6 táblák a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák adatait tartalmazzák a rögzített devizák tábláival azonos tartalommal.

A devizában kitöltendő táblákban a megfelelő devizaértékeket ezerben, kivéve a japán jent, amelyet millióban – kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni).
Ha a hitelintézet a fő devizák valamelyikére nem, vagy az alábbi korláttal (küszöbérték) visel kamatkockázatot, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át (küszöbérték).
Abban az esetben, ha a hitelintézet az öt rögzített fő deviza közül bármelyikben egyszer már meghaladta a fent jelzett szerinti limitet, és jelentést készített a devizában meglévő kamatkockázatról, a továbbiakban a következő jelentési időszakokban akkor is köteles az adott devizáról a táblát

kitölteni, ha az nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5%-át. Nullát kell jelenteni akkor, ha az adott – jelentési kötelezettség alá tartozó – devizában nem kötöttek ügyletet.
A 9AG1-9AG6 – nyitott deviza – táblákat csak akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett, adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át. Legfeljebb négy devizában lehetséges az adatszolgáltatás. A hitelintézetnek a nyitott táblák első sorában fel kell tüntetnie az adott táblában jelentett deviza ISO kódját.
Eltérően a rögzített fő devizáktól, a nyitott devizákra vonatkozó jelentési kötelezettség mindig az adott vonatkozási időpontra áll fenn. Ha a negyedév végén a hitelintézet nem rendelkezik küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizakitettséggel, a táblákat nem kell megküldenie az MNB részére.
A táblákban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

A táblában a részletezés szerint minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt fel kell tüntetni, amely érzékeny a kamatlábak változására.
A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti nettó értéken kell kimutatni.
A lejárt követeléseket a táblában nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatelszámolás számviteli rendje miatt lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A táblák oszlopai

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárat, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átárazódásig hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.
Fix kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt nem változik. Ezeket a tételeket a táblában a hátralévő lejáratuknak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zéró kuponú kötvényeket, a diszkont-kincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejárathoz kell beállítani a könyv szerinti értéken. A fix kamatozású, részletekben törlesztett (annuitásos) hitelek esetén a vonatkozási időpontban fennálló teljes tőketartozást kell kimutatni és a törlesztőrészletekből a tőkerészek besorolása az annuitásos törlesztőrészletek esedékességének megfelelően történik a fix kamatozású sorban.
Változó kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a legkorábbi átárazódásig hátralévő idő szerinti oszlopban kell kimutatni.
Változó kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. A vonatkozási időpontban fennálló és a kamatváltozásban érintett tőketartozás összegét a lehetséges legkorábbi átárazódási időpontot tartalmazó oszlopban kell kimutatni.
Azokat a tételeket, amelyek kamatlába valamelyik alapkamathoz (pl. jegybanki) vagy egyéb viszonyítási alaphoz („benchmark”-hoz) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.
Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopban kell feltüntetni.
Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, az 1-30 napos oszlopba kell besorolni.
A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.
Az Értékpapír sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.
A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

A táblák sorai

Az **1 Kamatozó eszközök** sorban összegzett értékekből ki kell vonni a **2 Kamatozó források** sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a **3 Különbség** sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.
Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatni az MNB-t.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyvbe sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott ügyletek ügylettípus szerinti csoportosítása

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontatni. A táblában a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.
A **kamatláb-szerződések** között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adásvételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.
Az OTC határidős kamatláb megállapodásokat (FRA) és a határidős tőzsdei kamatláb ügyleteket (kamatláb futures) egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy futures ügylet vagy FRA lejárati sávba sorolásának alapja a leszállításig vagy elszámolásig hátralévő időtartam, plusz - ahol az értelmezhető – a mögöttes termék (alapügylet) futamideje. [10]
A kamatlábcsere ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi főösszeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejáratánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi főösszeget a kamatlábcsere-szerződés hátralévő lejáratánál kell szerepeltetni.
Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, valamint a rájuk vonatkozó információkat az „Egyéb származtatott termék" soron kell szerepeltetni (ide sorolandók a többdevizás kamatswap (currency interest rate swap - CIRS) ügyletek).

A táblában a kamatfizetések cseréjével nem járó származtatott ügyleteket (FX swap és FX forward/futures, devizaopció, devizaindexeken alapuló és összetett származtatott ügyletek) és a spot és egyéb azonnali konverziókból származó nyitott pozíciókat nem kell szerepeltetni

A származtatott ügyletek határidős ügyletrészeinek besorolása hosszú (követelés) vagy rövid (kötelezettség) pozícióba

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejárati sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejárati sávban a kötelezettségek között.
Amennyiben a kamatlábcsere-megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.
Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni. Ez azt jelenti, hogy az opciókat aszerint kell hosszú vagy rövid pozícióként értelmezni, hogy a deltájuk pozitív vagy negatív. A delta azt az arányt jelöli, hogy az alaptermék árának változását mennyire követi és milyen irányban az opció árának változása. Gyakorlatban egy Részvény piaci árfolyama 4100-ról 4200 forintra emelkedik, miközben erre a Részvényre szóló vételi opció ára 300 -ról 380 forintra emelkedik. Ekkor a delta értéke 80/100= 0,8, azaz az opció értéke követelés jellegű hosszú pozíció.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő lejáratnál mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír lejáratának megfelelő sávba kell helyezni. Határidős értékpapír eladása esetén fordítva kell eljárni.
A le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében meg kell határozni a lehívás valószínűségét és a várható időpontját. A hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorzott összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban mint rövid pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorzott összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy – fix kamatozás esetén – a szerződés lejáratának megfelelő sávban kell feltüntetni.[11] A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

---

[10] Például egy áprilisi kötésű júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos lejárati sávba tartozó hosszú (követelés) pozíciót és egy két hónapos lejárati sávba tartozó (kötelezettség) rövid pozíciót.

[11] Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő 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.

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 (időoszlopra) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a **3 Különbség** sor eredményéhez a **4 Mérlegen kívüli követelések** összegét hozzá kell adni, míg az **5 Mérlegen kívüli kötelezettségek** értékét le kell vonni és az eredményt előjelhelyesen kell az oszlopokba beírni.
A **62 Kumulált nettó pozíció** az előző – a **61 Nettó pozíció** – sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden idősáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.
A **7 Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel** sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott, a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejárati sávba kell szerepeltetni.

9D Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűlt információkról kell adatot szolgáltatni.
A hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatszolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.
Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.
Az értékösszegek millió forintra vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegen kell szerepeltetni.
Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegen kell szerepeltetni, kivéve a 15. és 16. sorban.
Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

A tábla oszlopai

a) Tárgynegyedév - darabszám,
b) Tárgynegyedév - összeg
c) Halmozott - darabszám,
d) Halmozott – összeg

A tábla sorai

9D01 Nem névre szóló betét
A nem névre szóló betét sorban az adott negyedév végi anonim betétek számát és ezeken felhalmozott összegek együttes állományát forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, amelyek esetében az ügyfél átvilágítása megtörtént, de a jogszabályban előírt adatok és nyilatkozatok nem állnak teljes körűen és megfelelően rendelkezésre.

9D02 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél
A nem teljes körűen átvilágított ügyfél sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a hitelintézetnek nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges adat, a Pmt 8. §-ban előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról, vagy a Pmt. 16. §-ban előírt kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat.

9D021 Ebből ügyfélkövetelés

A 9D2 sorból az ügyfélkövetelésehez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható! Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

9D022 Ebből: ügyfél-kötelezettség
A 9D2 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható! Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

9D03 Összes ügyfél átvilágítás
Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes egyszerűsített, fokozott vagy normál ügyfél-átvilágítás számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (például: képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni.

9D031 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás
Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát.

9D032 Fokozott ügyfél átvilágítás
A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14.-17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát.

9D0321 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása
A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató a Pmt. 16. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül. Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

9D033 Normál ügyfél átvilágítás
A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7-9. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott átvilágítások számát.

9D0331 Ebből kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás
A kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál átvilágítás sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyek esetében a Pmt. 7-9. §-ában előírtakhoz képest a hitelintézet, az általa azonosított kockázatok figyelembevételével, további információk beszerzését, kiegészítő kontrollok alkalmazását írja elő eljárásai során (pl. a minimum adatkör helyett a maximum adatkör, illetve további információk rögzítése, üzleti kapcsolat létesítésének vezetői engedélyhez kötése, ügyféladatok ellenőrzése adatbázisok igénybevételével, nyilatkoztatás vagy dokumentumokkal történő alátámasztás kérése az eszközök eredetére vonatkozóan).

A 9D03 sorban kimutatott összes ügyfél-átvilágítás adatokat a 9D041-9D047 sorban két szempont szerint kell tovább bontani. Az egyik szempont szerint a Pmt. 6. §-ának megfelelően a 9D041-9D043 sorban, a másik szempont szerint a Pmt. 18-22. §-ának megfelelően a 9D044-9D047 sorban.

A két alábontás nem teljeskörű, ezért a 9D03 sor nagyobb vagy egyenlő a 9D041-9D043 sor, illetve a 9D044-9D047 sor összegénél.

9D041 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás
Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a hitelintézet.

9D042 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás
A hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világított át a

hitelintézet, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek, és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak. A hitelintézet belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

9D043 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás
A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világítottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot. A hitelintézet belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

9D044 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele
A más szolgáltató által végzett átvilágítás sorban a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D0451 Saját pénzváltás miatti átvilágítás
A saját pénzváltás miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni a hitelintézet által közvetlenül, eseti ügyfélnek végzett pénzváltás miatti átvilágítások számát és a váltáskori kifizetett, vagy átvett forintösszegek összegét. Amennyiben külföldi valutáról külföldi valutára történik a váltás, akkor úgy kell számolni, mintha külföldi valutáról forintra, majd külföldi valutára történő váltásról lenne szó, és ilyenkor a magasabb forintösszeggel kell számolni.

9D0452 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás
A pénzváltó közvetítő által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó közvetítő által átvilágított ügyfelek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

9D0461 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás
A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végrehajtása miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az ezen tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D0462 Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás
A nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a zálogházi közvetítő által a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végrehajtása miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az ezen tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D047 Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás
Az egyéb közvetítő által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D051 Stabilitás Megtakarítási Számla nyitás
A Stabilitás Megtakarítási Számla nyitás sorban az adott negyedévben nyitott Stabilitás Megtakarítási pénzszámlák számát és az ezekre befizetett összegek együttes értékét kell feltüntetni.

9D052 Stabilitás Megtakarítási Számla
A Stabilitás Megtakarítási Számla sorban az adott negyedév végi Stabilitás Megtakarítási pénzszámlák számát és a pénzszámlákon felhalmozott, illetve az ezekhez tartozó értékpapírszámlákon kezelt értékpapírok negyedév végi értékelése szerint megállapított értékének együttes összegét kell feltüntetni.

9D061 Saját bejelentések

A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a hitelintézet által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a hitelintézetnek átadott, vagy részére beérkezett.

9D062 Bejelentésekből külföldi fizetőeszközben bonyolított ügyletek
A bejelentésekből külföldi fizetőeszközben bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában (pl. átutalás kezdeményezése és fogadása, konverzió), illetve valutában (pl. pénzváltás, készpénzátutalás) bonyolított.

9D071 Bejelentésekből 2/4 napra felfüggesztett tranzakciók
A bejelentésekből 2/4 napra felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a hitelintézet a Pmt. 24. § (4) bekezdése alapján felfüggesztést alkalmazott, és nem került sor a pénzügyi információs egységként működő hatóság által kért, a Pmt. 24. § (5) bekezdése szerinti további 3 nappal történő meghosszabbításra.

9D072 Pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések
A pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a hitelintézet a Pmt. 24. § (5) bekezdése alapján a felfüggesztést meghosszabbította.

A 9D071 és 9D072 sorok összege kiadja a hitelintézet által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés számát.

9D08 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések
Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

9D09 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés
A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett. A sorban szerepeltetni kell az intézmény uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos ügyben megtett bejelentéseit is, amennyiben a bejelentés EU terrorista listán szereplő személyre vonatkozik.

9D101 Terrorista listák alapján zárolt követelések
A terrorista listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél valamely, az intézmény által alkalmazott terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

9D102 Szankciós listák alapján zárolt követelések
A szankciós listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél valamely, az intézmény által alkalmazott szankciós listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

9FA-9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyek a hitelintézethez (bankfiókon, ügyfélszolgálaton, postán, stb. keresztül) írásban (papír alapon, illetve elektronikus úton) érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblákban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket az adatszolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panasza kezelését vitatja. A Hpt. értelmében a fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

9FA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A tábla első része, a 9FA1 és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról. A tábla második része, a 9FA21 - 9FA232 sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

Az **u) Összesen** oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek, valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, illetve a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az **a)-t) oszlopban** kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A tábla sorai

A 9FA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [u) oszlop], és azok panasztípusok szerinti megbontását [a)-t) oszlop].
A 9FA21 sorban az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát [u) oszlop] és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni [a)- t) oszlop].
A 9FA22 és 9FA23 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárult peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.
A 9FA és 9FB tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 9FB tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.

A tábla sorai

A 9FB1 sorban a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (9FB11), a panasz típusa (9FB12), a panasz-ügyintézés időtartama (9FB13), és a panaszügyek megalapozottsága (9FB14) szerinti bontásban.
A 9FB2 sor alábontó soraiban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban. Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.
Az egyéb tájékoztató adatok között a 9FB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).
A 9FB32 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban, egészre kerekítve kell megadni.
A 9FB33 sor alábontó soraiban kell feltüntetni a lakossági szerződések negyedév végi darabszámát.
A 9FB333 Látra szóló bankszámla szerződések sorban olyan számlák számát kell megadni, amelyek teljes egyenlegéhez szabadon hozzáférhet annak tulajdonosa úgy, hogy az egyenleg után az intézmény által fizetett időarányos kamat független az egyenleg változásának időpontjától.
A 9FB3351 Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámlák száma sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti értékpapírszámlák számát, a 9FB3352 Lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámlák száma sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontja szerinti, bankszámlának nem minősülő ügyfélszámlák számát kell megadni. Az aktív lakossági ügyfelek számára vezetett értékpapírszámlák és pénzszámlák számát a 9FB33511 és 9FB33512 sorban külön ki kell emelni.

Aktív lakossági ügyfél alatt értendő az, aki a Bszt. értelmében lakossági befektetőnek minősül, és akinek ügyfélszámláján vagy értékpapírszámláján egyenleg szerepel, vagy aki az elmúlt egy évben valamilyen befektetési szolgáltatást (pl. befektetési tanácsadás) igénybe vett.
A 9FB341 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.
A 9FB342 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.
A 9FB342 „Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban" sorban csak a pénzügyi szolgáltató által egyedileg tett alávetési nyilatkozatok számát kell jelenteni, azaz itt nem kell szerepeltetni a tárgynegyedévben tett korlátlan vagy korlátozást tartalmazó általános alávetési nyilatkozatok számát.
A 9FB343 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.
A 9FB344 sorban kell szerepeltetni a Pénzügyi Békéltető Testület elé került azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezségre jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FA és 9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok tábla kitöltésénél a fogyasztói panaszügyek panasztípusonkénti és szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

Panasztípusok szerinti megoszlás

Állami támogatás
Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott állami támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

Árfolyam
- egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása,
- a fogyasztó szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban,
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál,
- árfolyamváltozás kifogásolása,
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.
  A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a kamat, hozam kategóriában veendők figyelembe.

Egyoldalú szerződésmódosítás
A fogyasztóval kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

Elektronikus szolgáltatás
Olyan, információs társadalommal összefüggő (elektronikus úton, távollevők részére, rendszerint ellenszolgáltatás fejében nyújtott szolgáltatás, amelyhez a szolgáltatás igénybe vevője egyedileg fér hozzá) szolgáltatással kapcsolatos panasz, amely szolgáltatás célja valamely birtokba vehető forgalomképes ingó dolog – így különösen pénz, értékpapír –, szolgáltatás üzletszerű értékesítése, vagy más módon történő igénybevétele, ha a panasz kifejezetten az elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

Elő-, végtörlesztés
A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

Elszámolás
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások , stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

Hozam mértéke
Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

Jogosulatlan tevékenység
AZ MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Jutalék, költség, díj mértéke
Itt kell feltüntetni minden, a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

Kamat mértéke
A hitelintézet által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR (BAR lista)
Idetartoznak a fogyasztók adatainak KHR-be történő továbbításával; KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével; valamint a fogyasztók tájékoztatásának illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

Megbízás teljesítése
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások , stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.

Méltányossági kérelem
Fizetési nehézség felmerülésének a jelzése, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással, stb. kapcsolatos kérelmekkel kapcsolatos panaszok.

Nyilvántartási hiányosság
A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása, stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.

Pénzügyi közvetítő
A pénzügyi intézmény független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

Pénzügyi visszaélés
Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, gépjármű- és lakásfinanszírozással összefüggő csalás, pénzmosás – gyanúját veti fel.

Szolgáltatás minősége
A fogyasztókkal szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága , stb.

Tájékoztatási hiányosság
- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy a fogyasztót az intézmény hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint a fogyasztót terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely a fogyasztó szempontjából lényeges lehet a megfelelő ügyleti döntéshozatalában.
- szerződéskötés után: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves illetve hiányos tájékoztatásra).

Törlesztő részlet mértéke
A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztő részlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

Egyéb ügyviteli hibák
Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

Szolgáltatási ágak szerinti megoszlás

Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz ide tartozik.

- Folyószámlahitel: a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a fogyasztó által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft), valamint az ezen számlákhoz kapcsolódóan nyújtott kényszerhitel. Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít.
- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- Gépjárműhitel: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellevél alapján történő finanszírozás).
- Személyi kölcsön: a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabadfelhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.
- Hitelkártya: a hitelintézet és a kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó termék, amely egyenlegét egy hitelszámlán tartják nyilván.
- Lakáscélú hitel: ingatlanon alapított jelzálog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett vagy anélkül megkötött olyan hitel-, illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- Jelzálog alapú szabadfelhasználású hitel: az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten fogyasztónak folyósított hitel, valamint az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek.
- Egyéb hitelezés: minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

Betéti konstrukciókkal kapcsolatos panaszok
Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezéssel kapcsolatos panaszt ide kell besorolni.

- Klasszikus betéti konstrukciók: itt kell jelenteni a lekötött betétekkel, takarékbetétkönyvekkel, betéti jellegű okiratokkal, a rögzített célú betétekkel (pl. gyámhatósági betét, nyereménybetét, lakás-takarékpénztári megtakarítások) kapcsolatos panaszokat.
- Kombinált betéti konstrukció: olyan megtakarítási formával, amely a bankbetét mellett még legalább egy másik pénzügyi terméket is tartalmaz pl.: 2 vagy több betét együttes igénybevétele, befektetési termékkel kombinált betét, strukturált (függő kamatozású) betét, valamint a tartós betéti számlával kapcsolatos panaszok.

Számlavezetéssel kapcsolatos panaszok
Lakossági látra szóló (elszámolási betét) forint- és devizaszámláinak vezetésével, az ehhez kapcsolódó elszámolásokkal, díjakkal kapcsolatos panasz (a pénzforgalom kivételével).

Pénzforgalommal kapcsolatos panaszok

- Átutalás: a fizető fél által fizetési számlája terhére és a kedvezményezett fizetési számlája javára kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (egyszeri, csoportos, rendszeres, hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés)
- Beszedés: a kedvezményezett fél által fizetési számlája javára és a fizető fél fizetési számlája terhére kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés, csekkbeszedés, csoportos beszedés, határidős beszedés, okmányos beszedés)
- Egyéb: a fenti két kategóriába be nem sorolt pénzforgalommal kapcsolatos panaszok.

Elektronikus bankolással kapcsolatos panaszok
Az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások.

Bankkártya műveletekkel kapcsolatos panaszok
Minden bankkártyával folytatott tranzakció, függetlenül attól, hogy milyen háttérszolgáltatáshoz kapcsolódik (hitel, betét, stb.).

Befektetési szolgáltatással kapcsolatos panaszok
Minden, a Bszt. alá tartozó befektetési szolgáltatási – kiegészítő befektetési szolgáltatási – és árutőzsde szolgáltatási tevékenységgel összefüggő panasz, amelyet tovább kell részletezni pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a) és b) pontja], portfóliókezelés [Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pontja], befektetési tanácsadás [Bszt. 5. § (1) bekezdés e) pontja] és egyéb befektetési szolgáltatással összefüggő panaszok szerint.

Pénzügyi lízinggel kapcsolatos panaszok
Gépjármű-, ingatlan- és egyéb eszköz (gép, berendezés, stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik miatti panaszok.

- Ingatlanlízing: a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.
- Gépjárműlízing: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek, azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.
- Egyéb lízing: a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panaszok.

Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok
Minden, a fenti kategóriákba be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

9I Informatikai adatok

A tábla az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat mutatja be.

A tábla sorai

Amennyiben egy adott tevékenységet az intézmény kiszervezett, abban az esetben a kérdés a kiszervezést végző személyre vonatkozik (az 9I01-9I013 kérdések kivételével).
A kérdések egy részére (9I011, 9I012, 9I013, 9I0521, 9I0522, 9I0531, 9I0532, 9I0541, 9I0542, 9I103) konkrét számadatokat kell megadni.
Az Igen / Nem jellegű kérdésekre (9I021, 9I041, 9I043, 9I044, 9I051, 9I061, 9I062, 9I063, 9I064, 9I065, 9I081, 9I082, 9I104) csak **I** vagy **N** betűvel lehet válaszolni.
Időpontokra vonatkozó kérdések (9I022, 9I031, 9I032, 9I042, 9I052, 9I053, 9I054, 9I055, 9I066, 9I067, 9I072) esetén konkrét dátumokat (pl.: 2009.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik vagy nem.
Az elérhetőségi adatoknál (9I091-9I096) az intézmény informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) az intézményi e-mail címét és telefonszámát kell megadni.
Az 9I071-es „Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?” kérdésnél – ha több ilyen jelentés is készült –, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.
A 9I104 sor megnevezésében szereplő „felhőszolgáltatás” fogalmát e rendelet 1. melléklete tartalmazza.

10GA Legnagyobb betétesek

A jelentés a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatokat mutatja be, mivel egy jelentős betétállomány kedvezőbb feltételek miatti gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.
A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat. Azokat az ügyfeleket is fel kell tüntetni, amelyek csak betételhelyezők és nincs hitelkapcsolatuk, főleg akkor, ha a betétállományuk meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.

A tábla oszlopai

A **Kódjel** oszlopba az ország két karakteres ISO kódját kell beírni (pl. Magyarország esetén HU), kitöltése kötelező. Természetes személy ügyfél esetén az általános szabályok között leírt „S" jelzést az **Azonosító** oszlopban kell feltüntetni. Egyéb esetekben az **Azonosító** oszlop üresen marad.

A tábla sorai

A **10GA1 Összesen** sor megegyezik a **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** (10GB táblában részletezett), a **10GA3 sor Befektetésektől származó forrás** (10GC táblában részletezett), a **10GA4 Nem részletezettek összesen**, valamint a **10GA5 Részletezettek összesen** összegével.
Azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézet részesedéssel vagy bármilyen érdekeltséggel rendelkezik, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, külön táblákon kell jelenteni.
A **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** sorban a 10GB táblán részletezett, a hitelintézet (fióktelep esetén a fióktelep központjának) tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a **10GA3 Befektetésektől származó forrás** sorban a 10GC táblán jelentett, a hitelintézet (fióktelep esetén a fióktelep központjának) befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.
A **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban az 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hiteleket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.
A **10GA5 Részletezettek összesen** sorban az 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.
Az 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás **l) Összes kötelezettség** oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében.
Függetlenül az első 50 legnagyobb betétestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.
A lakás-takarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb, és meghaladja az egy millió forintot.
A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.
A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.
A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a Kódjel feltüntetésével kell felsorolni.
A **d) Azonosító** oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.
Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla **e)-k)** oszlopában jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.
Az **e)** oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámlát, az **f)-i)** oszlopban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.
A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a **k) Hitelek, hátrasorolt kötelezettségek, kölcsöntőke** oszlopban kell kimutatni.
Az MNB-vel szembeni kötelezettséget a **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az **m)** oszlopban kell szerepeltetni.

10GB Tulajdonosoktól és személyektől származó források

A jelentésben a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkező tulajdonosoktól származó forrásokat kell részletezni. A táblában a hitelintézet tulajdonosaként megjelenő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10GA táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

10GC Befektetésektől származó források

A jelentésben azokat az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkezik. Itt a hitelintézet tulajdonában lévő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A tábla oszlopai

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla sorai

A tábla **10GC1 Összesen sora** egyenlő a **10GC4 Nem részletezettek összesen** sor, valamint a **10GC5 Részletezettek összesen** sor együttes összegével.
A **10GC2** sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a **10GC3** sorban a 10%-ot elérő és a 20%alatti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.
A **10GC4 Nem részletezettek összesen** sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.
A **10GC5 Részletezettek összesen** sorban a 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

11AA – 11AB Tulajdonosi szerkezet 1 és 2

A táblák több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati aránynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását, továbbá a hitelintézet tulajdonosait mutatja a tényleges részjegy-állomány változásának nyomonkövetésével.

11AA Tulajdonosi szerkezet 1

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak szektoronkénti besorolását, illetve ország szerinti alakulását részletezi.
A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.
A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó (valós) részjegyállományt. (Valós részjegyállománynak – cégbírósági bejegyzéstől függetlenül – azt a részjegyállományt kell tekinteni, amit a tagok pénzügyileg már rendeztek. Ennek megfelelően tartalmazza a tag már befizetett részjegyének névértékét és nem tartalmazza a kilépő tagnak már kifizetett részjegy névértékét.)
Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a

hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblákat kitölteni.
Az első táblában a hitelintézet részvénytulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.
A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a 11AA126 Egyéb, illetve külföldiek esetében a 11AA22 Külföldi egyéb sorba kell beírni.
A táblákat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A tábla oszlopai

A **b) Törzsrészvények névértéke**, a **c) Szavazatelsőbbségi részvények névértéke**, a **d) Különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi részvények névérték**, az **e) Különleges osztalékelsőbbségi részvény névértéke**, illetve az **f) Osztalékelsőbbségi részvény névértéke** oszlopban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül.
A **g)** oszlopban a névértékeket összesíteni kell. A névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedes jegyig) kell megadni.
Ahol olyan szavazatelsőbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál
A tulajdoni arányt a **h)** oszlopban, a szavazati arányt az **i)** oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatelsőbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól).

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. A tényleges állományban tulajdonosnak kell tekinteni a részjegy értékét már befizető belépő tagot és nem lehet tagnak tekinteni azt az állományból kizárt vagy kilépett személyt, akinek a részjegy értékét már kifizették.

Ahol olyan szavazatelsőbbségi részvények, illetve különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, és a tulajdoni vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni a megnevezés oszlopban *-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor **b)** oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbségi, illetve különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is. A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegy pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve a szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez (szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében az aktuális részjegytőkéhez) viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A tábla sorai

A **11AA111 MNV Zrt.** sorban kell az MNV Zrt.-re, illetve az NGM-re bejegyzett részvényeket feltüntetni.
A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szerveket, vállalkozásokat a **11AA112 Egyéb állami tulajdonos** sorban kell kimutatni.
A **11AA31 Visszavásárolt részvények** sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.
A **11AA32 Nem azonosított részvényesek** sorban csak a tőzsdén jelenlevő hitelintézetek jelentethetnek meg adatokat a társasági események közötti időszakban. Itt olyan, a részvénykönyvben nem rögzített tulajdonosokat és részvényarányokat lehet jelenteni, amelyeket a tőzsde (KELER Zrt.) nem köteles jelenteni, és a hitelintézet sincs tudomása a valódi tulajdonlásról.
A **11AA4** sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.
A **11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorban az alábontásnak megfelelően szükséges közölni és a részvényeseket országok szerint felsorolni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A **részletező sorokban az adatokat millió forintban** (szükség esetén három tizedes jegyig) kell kimutatni.
A **11AA4 Összesen** és **11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke (szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében a részjegytőke) összegével.

11AB Tulajdonosi szerkezet 2

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak név és tulajdoni-, illetve szavazati arányok szerinti alakulását részletezi a tényleges részjegyállomány változásának nyomonkövetésével.

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni-, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkeznie kell – elsősorban a részvénykönyv alapján – olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni-, illetve szavazati arány – ennek mértékétől függetlenül – megállapítható.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál figyelembe kell venni:

- a Hpt. 3. mellékletében foglaltakat a közvetett tulajdon számításáról, továbbá ugyanezen melléklet 2. pontját a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni és szavazati hányadának számításáról;
- a Hpt. VII. fejezetében foglaltakat a tulajdonjog gyakorlásának szabályairól, a tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályairól;
- A szövetkezeti formában működő hitelintézetekre vonatkozó (a 11AA táblában leírt) sajátosságokat.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál a tulajdonlás aktuális helyzetének, a valós állapotnak megfelelően kell a közvetlen-, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 6. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározottak szerinti befolyásoló részesedést vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető részesedést jelent. Ebben az esetben a részletező sorban a **név (megnevezés**) melletti **kódjel** oszlopba ,,V„ jelet kell írni, és az érintett tulajdonlás jellegének megfelelő – közvetlen- vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni. Ezt az eltérő tulajdonlást az összesítő **a)** vagy **b)** sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.
A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.
Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint ,,befektetési letétkezelő", illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével (pl. GDR társaságok).
A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.
A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.
A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.
A tételeket – elsősorban a minősített befolyások felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a tábla soraiban szerepeltetni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a tulajdonos nevét, a **b) Kódjel** oszlopban K jelzéssel a Számv. tv. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, V jellel a nem számszerűsített minősített befolyás vagy ellenőrző részesedésű tulajdonlást, M jelzéssel a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pontja szerinti vezető állású személyt kell megjelölni.

A **c)** oszlopban a tulajdonos törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a **d)** oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az **e)** oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR[12] ágat kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba beírni.)
A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az **f)** oszlopban, a szavazatelsőbbségi részvényekét a **g)** oszlopban, illetve a különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi részvényekét **h)** oszlopban kell kimutatni.
Az osztalékelsőbbséget, illetve a különleges osztalékelsőbbséget biztosító részvényeket a **11AB4 Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen** sorban kell figyelembe venni, úgy, hogy az értékét az **f)** oszlopban kell feltüntetni.
Az **f)**, **g)** és **h)** oszlop összegének meg kell egyezni a jegyzett tőke értékével, az **i)** oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.
Az **i)** oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatelsőbbségi részvényeket, illetve a különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot, illetve a különleges vétójogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.
A **j)** oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.
A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbségi, illetve a különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.
Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegy pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)
Az **i)**, illetve a **j)** oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyezni a teljes tulajdoni aránnyal.
A közvetett tulajdonlást a **k)** oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.
Az **l) Szavazati arány összesen** oszlopban kell összesíteni a tulajdonosnak – a **j)** és a **k)** oszlopban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az aránynak a mértékét kell figyelembe venni a minősített befolyás megállapításánál.

A tábla sorai

11AB1 Minősített befolyású tulajdonosok összesen
Ez a sor összesíti az alábbi sorokban feltüntetett adatokat.
11AB11 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)
Ebben a sorban kell azoknak a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek – a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.
11AB12 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel nem rendelkező összesen (alább részletezve)
Ebben a sorban azoknak a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkező tulajdonosoknak a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.
11AB21 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)
Ebben a sorban kell azoknak a nem minősített befolyással (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.
11AB22 1% és 5% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)
Ebben a sorban kell összesíteni azoknak az 1% és 5% közötti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.
11AB3 1% és 10% közötti tulajdonosok, befektetési alapok, GDR társaságok kapcsolódó ügylet nélkül összesen (alább részletezve)

---

[12] A nemzetgazdasági ágak, ágazatok TEÁOR számjele és az adatszolgáltatásban feltüntetendő betűjel közötti összefüggés tábla elérési útvonala az MNB honlapon:
http://felugyelet.mnb.hu/intezmenyeknek/bal_menu/adatszolgaltatas_Hitelintézetek 4. Kapcsolódó előírások, technikai segédletek menüpont

Ebben a sorban kell összesíteni az ügyleti kapcsolatban nem álló, nem minősített befolyással (10% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényeseket, továbbá a befektetési letétkezelőket, a részvények tulajdonosaira letéti igazolásokat szolgáltató (pl. GDR társaságokat). A letéti igazolásokat nyújtó, illetve összefogó intézmények által képviselt tulajdoni adatokat a részletező sorokban fel kell tüntetni.

11AB4 Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak az 5% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosoknak az adatait összesíteni, amelyek nem ismertek. Ebben a sorban kell szerepeltetni az 1 % alatti tulajdoni résszel rendelkező tulajdonosokat. Itt kell számba venni a visszavásárolt részvények névértékét, illetve arányát.

Az Integrációs Szervezetnek a takarékszövetkezetekben fennálló teljes tulajdonrészét a **11AB5** sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbiekben feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.

A **11AB6 Összese**n sor az **1)-5)** összegző sorban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznei a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

A részletező sorokban egyedileg ki kell mutatni az 1 % fölötti tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosokat és tulajdonosi csoportokat.

A **11AB701** sortól kell részletezni az egyéni tulajdonosokat, a **801** sortól a tulajdonosi csoportokat (jogi személyek, természetes személyek és azok közeli hozzátartozói, köztes vállalkozások) az összetartozás feltüntetésével, az egyesített tulajdoni hányad megállapítása érdekében.

11AC Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok

Ez a tábla a szövetkezeti formában működő hitelintézet tagságának és a részjegy állományának tárgynegyedév végi adatait részletezi.

A tábla sorai

11AC21 A teljes valós részjegyállomány összege tárgynegyedév végén (millió forint)

A teljes valós részjegyállomány megállapításánál a befizetett és jegyzett részjegyek állományát a Hpt. és a Ptk. alapján az alábbi változásokat is figyelembe kell venni a vonatkozási időszakban, függetlenül attól, hogy a részjegy állomány növekedése vagy csökkenése a Cégbíróságon bejegyzésre kerül vagy sem:

a) azt a részjegyállomány növekedést, amikor a tag belépési, vagy tőkeemelési nyilatkozatának a Ptk. szerinti elfogadását követően a pénzügyi rendezésre is sor került, illetve
b) azt a részjegyállomány csökkenést, amikor a tagok kilépési, tőkecsökkentési szándéknyilatkozatát a Ptk. szerint a hitelintézet arra hivatott testülete elfogadja, függetlenül a tagot megillető részjegy értékének kifizetésétől (pénzügyi rendezéstől).

A 11AC211 Ebből: Befolyásoló részesedést biztosító teljes valós részjegyállomány tárgynegyedév végén (millió forint) soron a Hpt 6. § (1) bekezdés 6. pontja szerinti befolyásoló részesedéssel rendelkező részjegytulajdonosok által birtokolt részjegyek összesített értéke jelenik meg.

11AC22 Jegyzett tőke Cégbíróságon bejegyzett összege a tárgynegyedév végén (millió forint)

A sorban szereplő érték megegyezik a Felügyeleti mérlegben kimutatott jegyzett tőke összegével.

11AC221 Ebből: a Magyar Állam, a Magyar Fejlesztési Bank, az Integrációs Szervezet, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap kivételével tulajdoni részesedése sor azon közvetlen és közvetett tulajdoni részesedéseket tartalmazza, amelyeket nem kell figyelembevenni a Szhitv. 17/F. § (2) bekezdés szerinti, egy tulajdonos közvetlen és közvetett tulajdoni hányadára vonatkozó korlátozás betartásánál.

11AC23 A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint)

11AC24 Egy db alaprészjegy névértéke (millió forint): a Szhitv. 17/F. § (1) bekezdése szerint a szövetkezeti formában működő hitelintézet esetében a részjegy névértéke nem haladhatja meg a tízezer forintot.

A tábla adatait millió forintban, három tizedesre kerekítve kell feltüntetni, beleértve az alaprészjegy névértékét.

A tíz legnagyobb közvetlen és közvetett részesedéssel rendelkező részjegy tulajdonosra vonatkozóan – a 11AC21 sorral összhangban lévő – adatokat úgy kell megadni, hogy ha valamely tulajdonos (rokonain, cégein, stb. keresztül) közvetlen és közvetett részjegy tulajdonnal is rendelkezik, akkor az általa birtokolt vagy ellenőrzött teljes tulajdoni hányad millió forintban, három tizedesre kerekítve kerüljön kimutatásra.

Közvetett tulajdonlás esetén, ha 'A' tulajdonos tulajdonrésszel is rendelkezik 'B' tulajdonos érdekeltségében, a táblában az 'A' tulajdonos során a saját részjegyet és a közvetett tulajdonlást, a 'B' tulajdonosnál a saját tulajdonrészt kell megadni.

Közeli hozzátartozók tulajdonlásának kimutatása: ha mindkét személy tulajdonos, a tulajdonrészeket össze kell adni és a két vagy több hozzátartozót egy soron jelenteni. Így kell vizsgálni a minősített befolyásnak minősülő tulajdonlásnak való megfelelést és csökkenő sorrendben felállítani a tulajdonosi sorrendet.

14A Mérleg – Következő év végére várható állományok

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a vezetőség a következő évre, mint várható állományokat tervez, és ezáltal lehetővé válik a management vezetés-tervezési munkájának értékelése.

A hitelintézetnek ismertetnie kell a gazdálkodására vonatkozó éves mérlegtervet, 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) tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblában közölt felsorolás szerint.
Amennyiben az év végén a hitelintézet a következő évre vonatkozó mérleg várható állományait (tervadatokat) nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor –lehetőség szerint – csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)
A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette a következő éves tervet, benne a következő év végére várható mérleget, akkor azt meg kell küldeni az MNB részére.
A módosított adatokat akkor kell megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az igazgatóság, illetve a tulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14B Eredmény – Következő év végére várható adatok

A következő évi éves terv eredménytervet a 2A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni. Az adatszolgáltatás során a 14A tábla beküldési módjával azonosan kell eljárni.
A módosított adatsort akkor kell kitölteni, és az MNB-nek megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást hajt végre, amelyet az igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a táblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14HD Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és a hitel állománya

Ez a tábla tartalmazza a KKVtv. alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet 2. mellékletében meghatározott adatokat, valamint egyéb, az MNB információs igényét kielégítő adatokat..

A táblában a felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a tárgyhónap végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.
A KKV-k méretének meghatározásánál, illetve egyes vállalkozói típusokba sorolásakor (mikro-, kis- és középvállalkozások) a KKVtv.-ben előírtak szerint a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.
A vállalkozások nettó árbevétel vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKVtv.-ben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.
A vállalkozás fogalmát a KKVtv. 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az önálló vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.
Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A mikro-, kis- és középvállalkozásokat tovább kell bontani **Egyéb pénzügyi vállalatok** és **Nem pénzügyi vállalatok** vállalkozói csoportokra. Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények, biztosítók). A nem pénzügyi vállalatokhoz sorolandók az előző szektorba be nem sorolt vállalkozások, továbbá itt kell feltüntetni az önálló vállalkozókat is.

A folyószámlahitel folyósítás és állomány adatai a kényszerhitelt nem tartalmazzák.

Általános elvárás mind a 14HD táblában, hogy a nulla ("0") folyószámlahitel állományú, de élő szerződések darabszámát is a darabszám adatokban fel kell tüntetni (a hitelállományt nem érinti).

A tábla oszlopai

A **db** oszlopban kell szerepeltetni a szerződésenkénti folyósítások számát.

A tábla sorai

14HD1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)
A tárgyidőszakban nyújtott hitelek összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti.
A kumulált adatok éven belül minden hónapban kizárólag nagyobbak, vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző hónapban. Az év utolsó hónapjában megküldött jelentésben az egész évi hitelnyújtást kell jelenteni. Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált jelentéssel együtt megküldött 14HD tábla tartalmazza.
Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni.

A részletező sorokban a tárgyévben a tárgyidőszak végéig történt hitelfolyósítások darabszámát, illetve összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni. Amennyiben tárgynapon adott ügyfél számára többször, de ugyanazon szerződés alapján történik hitelfolyósítás, azt egy darabként, összegezve kell kimutatni. A 14HD112, a 14HD12111, a 14HD12121, a 14HD12211 és a 14HD12221 sorban a folyósított folyószámlahitelek összege, ha az érvényes szerződésben rögzített hitelkeret terhére a tárgynapon lehívás és befizetés (törlesztés) is történik, megegyezik a folyószámlahitel tárgynapi nyitó és záró állományának különbségével, azaz az igénybevett összeget csökkenteni kell a tárgynapon belül törlesztett összeggel. A számítást tehát úgy kell elvégezni, hogy január 1-től összegezni kell a pozitív folyósítást eredményező napi záró és nyitó állományok különbségét.

A táblában a Széchenyi és a Gazdakártya hiteleket a folyószámla hitelek között kell kimutatni rulírozó jellegük miatt. Ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, a hitel az éven túli lejáratú soron jelentendő.

A tárgyidőszakban nyújtott éven túli és éven belüli forint- és devizahitel sorokból kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek folyósítási adatai (db és érték), a projekthitelekre vonatkozóan a 14HD12112, 14HD12122, 14HD12212 és 14HD12222 sorban, a lakásszövetkezeti hitelek esetében a 14HD12113, 14HD12123, 14HD12213 és 14HD12223 sorban.
A devizaárfolyam-változás miatt nem kell átértékelni az előző hónapban jelentett, január 1-től összesített devizahitel folyósítást, hanem az aktuális havi növekményt a hónap utolsó napján érvényes devizaárfolyammal kell kalkulálni és a megelőző hónapban jelentett forint értékhez hozzáadni.

A tárgyidőszakban folyósított hiteleket részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a hitel devizaneme (forint, illetve deviza) szerint. A **14HD1** soron kimutatott tárgyévi folyósításból külön sorokon ki kell emelni a beruházási célú hitel (**14HD111** sor), illetve a folyószámlahitel (**14HD112** sor) folyósítás darabszámát, valamint annak bruttó összegét.
14HD121 Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi – forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.
14HD122 Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított forint- és devizahiteleket.
Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyezni a **14HD1** sorral.

14HD2 Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)
Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott, – a beszámolás időpontjában (hónap végén) még fennálló hitelek darabszámát, valamint annak állományát bruttó értéken feltüntetni. A **darabszám** oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló hitelszerződések számát kell jelenteni.
A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől. A **14HD2** soron kimutatott időszak végi hitelállomány adataiból külön soron be kell mutatni a beruházási célú hitel (**14HD211** sor), valamint a folyószámla-hitel (**14HD212** sor) szerződés darabszámát, illetve a fennálló hitelállomány bruttó összegét.
A hitelállomány összegéből elkülönített sorokon kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek állományi adatai (db és érték) a 14HD213 és 14HD214 sorban.

15B Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók

A jelentésben a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat kell szerepeltetni. A piaci érték meghatározásához a CRR-ben előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni, az alábbiak szerint:

Értékelési alapelvek a piaci érték megállapításához

A CRR-ben előírt, az alábbiakban összefoglalt értékelési szabályokat kell alkalmazni.

A tőzsdén forgalmazott értékpapírokat, az állampapírok kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon kell értékelni.

A Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az ÁKK Zrt. által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon kell értékelni.

Az MNB által belföldön kibocsátott kötvény árfolyamát a lejárathoz legközelebb eső lejáratú – Magyar Állam által belföldön kibocsátott – két állampapír árfolyamának arányosításával kell meghatározni.

Az előzőekben foglaltaktól eltérően a három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot kell alkalmazni.

A tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet az utolsó közzétett nettó eszközértéken kell értékelni.

Az előzőekben fel nem sorolt értékpapírokat, valamint azokat az értékpapírokat, amelyek esetében nem áll rendelkezésre piaci ár, az intézmény a belső szabályzatában meghatározott irányelveknek megfelelően köteles értékelni.

A tőzsdei határidős ügyletekből származó pozíciókat az azoknak megfelelő tőzsdei elszámoló áron kell értékelni.

A tőzsdén kívüli határidős ügyletekből származó pozíciókat a hitelintézetnek az MNB által jóváhagyott belső szabályzata alapján kell értékelni.

A tőzsdei határidős ügyleteket és a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket az alapul szolgáló eszköz és az ügylet által generált fiktív vagy valós pénzáramlás (a továbbiakban: fiktív pénzáramlás, fiktív kölcsönnyújtás vagy fiktív kölcsönfelvétel) összetételeként szükséges kezelni. A fiktív pénzáramlás értéke a jövőbeli pénzáramlás jelenértékével egyenlő.

A szabványosított tőzsdei opciós ügyleteket a tőzsde által közzétett áron kell értékelni, a nem szabványosított tőzsdei opciós ügyletek és a tőzsdén kívüli opciós ügyletek piaci értékét az MNB által jóváhagyott belső modell alapján határozza meg.

A nem forintban denominált pénzügyi eszközök nettó pozícióinak értékét az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamon kell forintban meghatározni.

Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euro keresztárfolyamából kell átszámítani.

A devizában denominált tőzsdei határidős ügyleteket tőzsdei elszámoló áron, a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket az MNB által jóváhagyott belső szabályzat alapján kell értékelni.

A tábla oszlopai

Az **a) Pozíció megnevezése** oszlopban a termék konkrét megnevezését kell megadni pl. DKJ esetén pl. DKJ090630, befektetési jegy esetén pl. Adriatiq Inv.Fund; kockázati tőkealap-jegy esetében pl. Adriatiq Hungary Turnaround; egy devizaopció, -swap vagy -forward esetében a devizapár, pl. EUR/USD formában, kamatswap esetében a névleges tőkeösszeg devizaneme.

A **b) ISIN kód** oszlopban az ISIN kód szerepel, amennyiben ilyen nem létezik, akkor a pozíció nevét kell feltüntetni.

A **c) Eszköz típusa** oszlopban az alábbi nevesített típusok kódjai közül a pozíciónak (terméknek) megfelelőt kell beírni. A devizanemet csak ott kell feltüntetni, ahol a megnevezésből vagy ISIN kódból az nem derül ki, egyébként csak az eszköz típusát kell feltüntetni.

Eszköztípust jelölő kódok:

E = Részvény
B = Kötvény, kamatozó kincstárjegy, kincstári takarékjegy
T = Diszkont kincstárjegy
M = Jelzáloglevél
U = Befektetési jegy
R = Kockázati tőkealap-jegy
O = Deviza
X = Egyéb
D = Részvény derivatív
F = Kötvény derivatív
G = Áru, áru derivatív
I = Index, index derivatív
J = Kamatláb, kamatláb derivatív

A tábla nem kéri a derivatív ügyletek konkrét fajtáját (Opció, Futures, Forward, Swap, Warrant, Egyéb), csak azt a tényt, hogy alapeszközre szóló derivatívával állunk szemben. Például egy részvényopció vagy bármely más részvényhez kapcsolódó származatott ügylet esetén az Eszköz típusa „D”.
A pozíció megnevezése és az eszköz típusa oszlopok karakteres mezővel rendelkeznek, így ide szöveget és számot (pl. ISIN kód) egyaránt lehet beírni, max. 512 karakter hosszan. A „szövegfájl”

formátum részletes szabályait az „Adatszolgáltatói jelentés összeállítása, elküldése” című felhasználói kézikönyv tartalmazza. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható, az elválasztás ';', azaz pontosvesszővel történhet.

Az **f)** és **g)** oszlopban szereplő **Nettó hosszú pozíciót**, valamint **Nettó rövid pozíciót** a CRR 219. és 220. cikke vagy 327. cikke alapján kell meghatározni.
Az azonos jogokat megtestesítő értékpapírokat, valamint az azonos pénzügyi eszközre és lejáratra szóló határidős ügyleteket nettósítani kell, azaz azonos soron lesz hosszú és rövid pozíció és nettó hosszú vagy nettó rövid pozíció (a tábla Megnevezés oszlopában a rövid és hosszú megnevezést pontosvesszővel kell elválasztani), míg a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókat egymással szemben nettósítani lehet, amennyiben megfelelnek a CRR előbbi bekezdésben hivatkozott cikkeinek. Ebben az esetben az alapterméket kell jelenteni.

15C Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek

A tábla bemutatja a nem kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvbe történő sorolását, az adott pozíció fedezeti jellegét és piaci értékét.
A jelentésben azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény nem kereskedési könyvi (banki könyv) nyilvántartásába korábban már felvettek. Azokat az ügyleteket, amelyeket az intézménynél először a kereskedési könyvben vesznek nyilvántartásba, illetve amely pozíciók megszűnnek, nem szabad az átsorolt tételek között bemutatni. Az általános szabálytól eltérően átsorolt tételként lehet figyelembe venni a kereskedési pozíciók (pl. határidős deviza vétel) fedezeteként kötött pénzpiaci ügyleteket (pl. a bankközi kihelyezést).

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezett ügyletek.
	Fedezeti pozíció	A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a CRR-ben előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.
f, l	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás első értékelése alapján kell megállapítani, a CRR-ben előírt értékelési szabályok alapján.

15D Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek

A tábla bemutatja a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvből történő kivezetését, az adott pozíció fedezeti jellegét és piaci értékét.

A jelentésben csak azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény kereskedési könyvi nyilvántartásába korábban felvettek, és amelyek továbbra is fennállnak, de az intézmény döntése szerint átkerülnek a nem kereskedési könyvi nyilvántartásba. A megszűnő pozíciókat nem szabad az átsorolt tételek között szerepeltetni.

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezett ügyletek..
	Fedezeti pozíció	A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/ mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a CRR-ben előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.
f, l	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás utolsó értékelése alapján kell megállapítani, a CRR-ben előírt értékelési szabályok alapján.

16BA-16BC Előkészített jelentések a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek hitelezéssel és mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettség-vállalással kapcsolatos ügyfél- és állományi analitikus nyilvántartásainak a felügyeleti ellenőrzéshez elvárt adattartalmáról

A 16BA-16BC táblát a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézeteknek kell szolgáltatni az MNB részére. A táblákat a helyszíni vizsgálatról történő kiértesítő levélben megadott vonatkozási időpontra és határidőre kell az MNB-nek megküldeni.

A hitelállomány azokat a hitel- és hitel jellegű ügyleteket tartalmazza, amelyek a felügyeleti mérleg szerint hitelnek minősülnek és azokat az 1AB5 Hitelek sorban kell kimutatni (a továbbiakban: hitelportfolió, hitel).

Az adatokat minden hitelintézetnek ezer forintban, egész számra kerekítve kell jelenteni.

A mérlegen kívüli kötelezettségek a mérlegben már szereplő hitelekhez szervesen kapcsolódó kötelezettség-vállalásokat és egyéb, a hitelintézet által nyújtott, kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségeket tartalmaznak.

Az adatszolgáltatásban a pénzügyi vállalatokkal (PIBB) kötött ügyletek is szerepelnek.

Az adatszolgáltatásban a külföldi szektor nem egy homogén egészet alkot. Ez azt jelenti, hogy a külföldi ügyfelekre és kölföldiekkel kötött ügyletekre a belföldiekre jellemző ismérveket akkor kell biztosítani, ha azok a hitelintézet rendelkezésére állnak, vagy egyéb forrásokból beazonosíthatók.

16BA Ügyfél törzsadatok analitikája

A tábla a hitelportfolióban szereplő hitelekhez, mérlegen kívüli kötelezettség-vállalásokhoz kapcsolódó összes bel- és külföldi ügyfél törzsadatait tartalmazza, beleértve a pénzügyi intézmények törzsadatait is. A táblában csak a szerződő ügyfelek adatait kell szerepeltetni, az egyéb - szintén az egyes szerződésekhez kapcsolódó - ügyfelek (adóstárs, kezes stb.) adatait nem.

A tábla oszlopai

Az **a) Ügyfél azonosító száma** oszlopban a hitelintézet belső ügyfélanalitikája alapján adja meg az ügyfél azonosító számát, függetlenül attól, hogy az egyezik-e az adatszolgáltatási rendeletben általánosan használt törzsszám mező tartalmával (az adószám első nyolc karaktere, a SWIFT kód, egyéb kód)

A **b) Ügyfél neve** oszlopban az ügyfél alapító dokumentumában szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni.

A **c) Ágazat kódja** oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR nemzetgazdasági ágazat számjelének MNB betűjelét kell feltüntetni az e rendelet kitöltését segítő, az MNB honlapján közzétett TEÁOR technikai segédlet szerint. Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében vagy külföldi vállalkozásnál, ha annak tevékenységi köre nem meghatározható és a TEÁOR szerint nem azonosítható, akkor az oszlopba NN kódot kell írni.

A **d) Belföldi vagy külföldi ügyfél** oszlopban a magyar ügyfélnél a Bf kódot, külföldi ügyfélnél a Kf kódot kell alkalmazni.

Az **e) Ügyféltípus** oszlopban az ügyfelet az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. egyéb államháztartási szerv
2. önkormányzat
3. jegybank
4. hitelintézet
5. pénzügyi vállalkozás
6. egyéb pénzügyi vállalat
7. nagyvállalat (a nem pénzügyi vállalati szektorból)
8. kis- és középvállalkozás
9. mikrovállalkozás
10. projektcég
11. lakosság
12. önálló vállalkozó, őstermelő
13. egyéb - egyéb

A 7. nagyvállalat kategóriába azokat a vállalatokat kell besorolni, amelyek nem tartoznak az "A" szektorba tartozó szervezetek közül az e rendelet 1. mellékletében definiált kis-, közép és mikrovállalati kategóriába.

Ha az ügyfél egyidejűleg több kategóriába is besorolható (a kategóriák között átfedés lehetséges) akkor az oszlopban mindegyik kategória száma feltüntetendő. A kategóriák számát pontosvesszővel kell elválasztani.

Az **f) Cégjegyzék szám** oszlop a még fennálló vagy törölt cégnek, mint ügyfélnek a megyei (fővárosi) cégbíróságon vezetett cégjegyzékben szereplő cégjegyzékszámát tartalmazza a Ctv. és a 21/2006. (V. 18.) IM rendelet szerint. A cégjegyzékszám a cég tízszámjegyű egyedi azonosítója, amely tartalmazza a céget nyilvántartó bíróság kétszámjegyű sorszámát, a cégformára utaló kétszámjegyű jelzőszámot és a cégjegyzéket vezető bíróságon kiadott hat számjegyből álló sorszámot.

A **g) Székhely** oszlop tartalma: a Ctv. szerint a cég cégjegyzékbe bejegyzett irodája, amely egyúttal a cég levelezési címe is, ahol a cég fő működése zajlik. Fő működés alatt a Ctv. fogalmai szerint a központi ügyintézés helye értendő, ahol a cég működésével összefüggő döntéseket meghozzák, ahol a cég menedzsmentje található.

A **h) Állandó lakcím** oszlop: a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény és annak végrehajtási rendelete [146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet] szerint az ügyfél mint természetes személy esetén értelmezendő adat, amely az ügyfél bejelentett (állandó) lakóhelye.

Az **i) Születési dátum** oszlop tartalma csak természetes személy esetén értelmezendő adat ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **j) Leánykori név** oszlop: Természetes személy esetén értelmezendő adat

A **k) Anyja neve** oszlop: Természetes személy esetén értelmezendő adat

Az **l) Ügyfélcsoport név** oszlopban a CRR 4. cikk (1) bekezdés 39. pontja szerint értelmezett ügyfélcsoport nevét kell kimutatni. Ha a csoportnak nincs csoportneve, akkor a meghatározó csoporttag nevét kell feltüntetni.

Az **m) Ügyfélminősítési kategória** oszlopban az ügyfélnek a Hitkr. 7. melléklet II. fejezet (4) bekezdés a) pontja szerinti, a hitelintézet Ügyfélminősítési Szabályzatának megfelelő belső ügyfélminősítési besorolási osztályát kell megadni.

Az **n) Minősítés dátuma** oszlopban az utolsó ügyfélminősítés dátumát ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban kell megadni.

Az **o) Végelszámolás, csődeljárás vagy felszámolás alatt áll-e (I/N)** oszlopban a már folyamatban lévő eljárást kell „I"- vel jelenteni, függetlenül attól, hogy a cégnyilvántartásban szereplő cégnév tartalmazza-e már az eljárásokat jelölő rövidítéseket („v.a.", „cs.a.", „f.a.").

A **p) Intézmény alkalmazottja-e** oszlopban a hitelintézetben vezető állást betöltő személyt, vagy vezető tisztségviselőt VT, a VT személyen kívüli testületi (IG, FB) tagot TT, a VT személyen kívüli hitelintézeti dolgozót D, a könyvvizsgálót KV kóddal kell azonosítani. Nemleges válasz esetén a mező üresen marad.

A **q) Tulajdonos-e** oszlopban a hitelintézetben minősített (MB) vagy nem minősített (NB) befolyású tulajdoni részesedéssel rendelkező személyek és társaságok sorain kell megadni a tulajdonosokra jellemző MB vagy NB kódot. Nemleges válasz esetén a mező üresen marad.

A tábla sorai

Az adatokat az érintett állomány (portfolió) vonatkozásában teljeskörűen kell biztosítani, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist az ügyféltípus alapján tagolni kell. Az ügyféltípusok szerint bontott táblákat külön-külön fájlban kell megküldeni az MNB részére.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

16BB Hitelek analitikája

A tábla a hitelportfolióban szereplő, tételesen felsorolt hitelek analitikus adatait tartalmazza, azonban nem terjed ki a kézizálog ügyletekre (a hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységére).

A tábla oszlopainak tartalma:

Az **a1) Ügyfél azonosító száma** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla a) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a2) Ügyfél neve** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla b) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a3) Ügyfélcsoport név** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla l) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a4) Hitelszámla száma** oszlop a hitel folyósítására, nyilvántartására és a törlesztés lebonyolítására nyitott bankszámla számát tartalmazza.

Az **a5) Hitel ügyletszáma** oszlopban a hitelügyletet jellemző egyedi azonosító, hivatkozási szám szerepel, amely alapján a hitel a hitelnyilvántartó rendszerből visszakereshető.

Az **a6) Hiteltípus** oszlopban az intézmény által alkalmazott termékstruktúrát az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. folyószámla hitel (kivéve a hitelkártyához kapcsolódó, támogatott, refinanszírozott folyószámla hiteleket, pl. Széchenyi kártyahitel),
2. hitelkártyához kapcsolódó, támogatott, refinanszírozott folyószámlahitel (pl. Széchenyi kártyahitel),
3. fogyasztási hitel (kivéve szabadfelhasználású jelzáloghitel),
4. szabadfelhasználású jelzáloghitel,

5. lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete mellett,
6. lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete nélkül,
7. nem lakáscélú ingatlan építésére, vásárlására nyújtott hitel lakóingatlan fedezete mellett,
8. nem lakáscélú ingatlan építésére, vásárlására nyújtott hitel lakóingatlan fedezete nélkül,
9. beruházási hitel,
10. konzorciális hitel,
11. projektfinanszírozási hitel,
12. megvásárolt követelés,
13. váltó,
14. halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelés,
15. beváltott bankgarancia,
16. alapvető-, járulékos-, alárendelt és kiegészítő kölcsön,
17. értékpapír vásárlására nyújtott hitel,
18. lombard hitel,
19. értékpapír fedezete mellett nyújtott hitel,
20. óvadéki repó, sajátos szállításos repó, valódi penziós ügylet,
21. forgóeszköz hitel,
22. pénzügyi lízing,
23. eseti hitel,
24. áthidaló kölcsön,
25. technikai vagy kényszerhitel,
26. gyűjtőszámla hitel,
27. egyéb hitel.

Az egyes hiteltípusok között átfedés lehetséges. Ilyen eset az értékpapír fedezete mellett nyújtott hitel is, amely a lombard hitel egy fajtája. Ha a hitel értékpapír fedezete mellett nyújtott hitel, a hiteltípushoz a 19. kódot kell feltüntetni. Amikor a hitel lombard hitel, de nem értékpapír fedezete mellett, hanem egyéb fedezet mellett nyújtott hitel, akkor a lombard hitel 18. kódja tüntetendő fel.

A technikai vagy kényszerhitelnek
- a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a fogyasztó által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft), valamint
- az ezen számlákhoz kapcsolódóan nyújtott, az ügyfél megbízása teljesítéséhez az ügyfélszámlán kialakult fedezethiány esetén nyújtott kényszerhitel

tekinthető.

Ha az „egyéb hitel" kategóriába sorolandó valamely hiteltípus állományának összege a teljes hitelportfolió 5 %-át meghaladja, akkor azt a „egyéb" kategóriából ki kell emelni és külön soron, nevesítetten kell szerepeltetni.

Az **a7) Fiók kód** oszlopban a hitelügyletet keletkeztető (a hitelfelvételben az ügyfelet fogadó és kiszolgáló, a hitelnyújtás adminisztratív feltételeit lebonyolító) bankfiók egyedi azonosító kódját kell megadni.

Az **a8) Főkönyvi szám** oszlopban az analitikus hitelszámlához kapcsolódó, tartozik jellegű főkönyvi számlaszámot kell megadni.

Az **a9) Szerződés-kötés dátuma** oszlopban az eredeti szerződéskötés dátumát (a szerződés kelte) kell megadni ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **b1) Lejárat dátuma** oszlopban az érvényben lévő szerződés szerinti lejárati (a törlesztés vége) dátumot kell megadni.

A **b2) Folyósítás dátuma** oszlopban a kölcsön folyósításának napját kell megadni azzal, hogy rendelkezésre tartott hitelkeretből történő többszöri folyósítás esetén az utolsó folyósítás dátumát kell megadni.

A **b3) Érvényes kamatláb** oszlopban

1. rögzített ügyleti kamatláb esetén a jelentési mód: „fix_##,##”, ahol a ##,## a tényleges évesített kamatláb mértékét mutatja számformátumban, % nélkül;
2. báziskamatlábhoz kötött változó kamatozás esetén a jelentési mód: „ változó_báziskamatláb neve _#,## ”, ahol
   - a báziskamatláb neve a piaci referenciakamat neve (pl. 3 havi BUBOR) vagy a jegybanki alapkamat),
   - a #,## jelölés a báziskamatlábhoz kapcsolódó kamatfelár (marge) számformátumban, % nélkül;
3. báziskamatlábhoz nem kötődő, változtatható kamat esetén a jelentési mód: „ változtatható_nincs ”;
4. nulla kamatozású hitel esetén a mező tartalma „ nincs ”.

A **b4) Tőketörlesztési ciklus** oszlop a tőketörlesztések esedékességének ütemezését mutatja, így pl. havi, negyedéves, féléves, éves, lejáratkor.

A **b5) Kamatfizetési ciklus** oszlop a kamatfizetési periódusok hosszát mutatja, így pl. havi, negyedéves, féléves, éves, lejáratkor.

A b6) Devizanem oszlopban a hitelszerződés eredeti devizanemét (nyilvántartási devizanem) kell feltüntetni. Multicurrency (többdevizás) ügyletek esetében az 1. melléklet és a 2A Eredménykimutatás első bekezdésében meghatározottak szerint kell eljárni. Ha a hitel több deviza kockázatát hordozza, akkor a különböző devizanemekben fennálló hiteleket külön sorokban kell kimutatni.

A **b7) Szerződött hitelösszeg (eredeti devizában)** oszlopban az eredeti szerződés szerinti hitel értéke szerepel, egységnyi eredeti devizában.

A **b8) Fennálló bruttó tőke** oszlopban a hitelnek a már kifolyósított és a jelentés időpontjában fennálló, mérleg szerinti állománya jelentendő. Az állomány a mérlegben még kimutatott, lejárt hitelrészt is tartalmazza. A tőkeállomány tartalmazza a Hitkr. 13. § (2) bekezdés szerinti, tőkésített kamatok összegét is.

A **b9) Fennálló nettó tőke** oszlopban a b8) Fennálló bruttó tőke értékvesztéssel csökkentett értékét kell kimutatni. (Valós értékelés esetén, ha a hitelt fedező származtatott ügylet kereskedési célú, akkor a hitel értékét módosító valós értékelési különbözet is a nettó értékben jelenik meg.)

A **c1) Esedékes kamat** oszlop a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pontja szerint az esedékes, de az ügyfél által nem kifizetett kamat és kamat jellegű bevételekből származó követelést mutatja. A kamat jellegű jutalékbevételek közé a Hitkr. 10. § (3) bekezdésnek megfelelő eredménytételek tartoznak.

A **c2) Esedékes egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c1) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a követelés jutalék és díjbevételekből, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből származik [Hitkr. 17. § (2) bekezdés]. Ide sorolható be a jutalék- és egyéb bevétel, amelyet a Hitkr. 10. § (10) bekezdése az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások között nevesít.

A **c3) Aktív kamat** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés d) és g) pontja szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a kamat és kamat jellegű jutalék összegét kell kimutatni.

A **c4) Aktív egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c3) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a követelés a jutalék és díjbevételek, egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek aktív időbeli elhatárolásából származik [Hitkr. 17. § (2) bekezdés].

A **c5) Nettó kitettség összesen** oszlop tartalma a b9), a c1), a c2), a c3) és a c4) oszlop összesített értéke, amely a mérlegen belüli kintlévőség teljes értékét mutatja.

A **c6) Lejárt tőke** oszlopban a b8) Fennálló bruttó tőke oszlopban szereplő értékből a lejárt törlesztőrészletek összege jelenik meg.

A **c7) Függő kamat** oszlopban a hitelhez kapcsolódó, a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a) és e) pontja szerint függővé tett kamat és kamat jellegű tételeket kell kimutatni.

A **c8) Függő egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c7) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a függővé tett tételek jutalék és díjbevételekből, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből származnak. [Hitkr. 17. § (2) bekezdése]

A **c9) Késedelmes napok száma** oszlopban a hitel különböző időpontokban hátralékossá vált tőke- és kamattörlesztései közül (ebbe beleértve a függővé tett tételeket is!) az időben legrégebben késedelembe esett tétel késedelembe esésének dátumát kell figyelembe venni és a hátralékban eltelt napok számát ettől az időponttól kell meghatározni.

A **d1) Ügyletminősítés** oszlop a hitel egyedi értékelése esetén a hitel eszközminősítési kategóriáját, csoportos értékelése esetén a hitel értékelési csoporjának kategóriáját tartalmazza, a Hitkr. 7. melléklet II. fejezet előírásai szerint.

A **d2) Értékvesztés összegben** oszlop a fennálló állományhoz kapcsolódó, fennálló értékvesztés összegét mutatja, előjel nélkül.

A **d3) Értékvesztés %** oszlopban a d2) Értékvesztés összegben és a b8) Fennálló bruttó hitelállomány hányadosa szerepel ##,## számformátumban, % nélkül.

A **d4) Átstrukturált ügylet (I/N)** oszlopban „I" betűvel kell jelölni, ha a hitel az 1. melléklet Fogalmak részében szereplő „Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtt), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően)" definíciónak megfelelően átstrukturáltnak minősül.

A **d5) Átstrukturálás dátuma** oszlop a hitelhez kapcsolódó utolsó átstrukturálás dátumát mutatja.

A tábla sorai

Az adatokat a teljes hitelportfolióra kell biztosítani, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist a hiteltípus alapján tagolni kell. A hiteltípusok szerint bontott táblákat külön-külön fájlban kell megküldeni az MNB részére.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

16BC Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája

A tábla a hitelintézet által vállalt, mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettségek analitikus adatait tartalmazza a Hitkr. 20. § (2) bekezdésének megfelelően. A jelentés az opciós ügyletek közül csak azokat tartalmazza, amelyek szervesen kapcsolódnak a hitelintézet által nyújtott hitelekhez. A jelentés nem terjed ki a származtatott ügyletekre, függetlenül attól, hogy azokat a hitelintézet fedezeti vagy egyéb céllal kötötte.

A tábla oszlopai

Az **a1) Ügyfél azonosító száma** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla a) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a2) Ügyfél neve** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla b) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a3) Ügyfélcsoport név** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla l) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a4) Kapcsolódó alapügylet bankszámla száma** oszlopba akkor kerül adat, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez mérlegben szereplő biztos követelés (esetleg kötelezettség) kapcsolódik. Ekkor a mérlegben szereplő, pénzáramlással járó alapügylet, általában hitel folyósítására, nyilvántartására és a törlesztés lebonyolítására nyitott bankszámla számát tartalmazza. Ha a hitelintézet esetében egy mérlegen kívüli kötelezettséghez (pl. hitelkeret, garancia) több hitelszámla tartozik, akkor annyiszor kerül felsorolásra a szerződés, ahány aktív számla kapcsolódik hozzá.

Az **a5) Kapcsolódó alapügylet ügyletszáma** oszlop tartalma megegyezik az a4) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a bankszámlaszám helyett az alapügyletet jellemző egyedi azonosítót, hivatkozási számot kell kimutatni.

Az **a6) Mérlegen kívüli kötelezettség típusa** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségek intézmény által alkalmazott termékstruktúráját az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. bankgarancia,
2. kezességvállalás,
3. hitelkeret,
4. hitelígérvény,
5. óvadék (értékpapír óvadék kivételével),
6. értékpapír óvadék,
7. visszkereseti joggal eladott eszköz,
8. egyéb mérlegen kívüli kötelezettség.

Ha az „egyéb mérlegen kívüli kötelezettség" kategóriába sorolandó valamely mérlegen kívüli kötelezettség állományának összege a a teljes mérlegen kívüli kötelezettség-vállalás 5 %-át meghaladja, akkor azt a „egyéb" kategóriából ki kell emelni és külön soron, nevesítetten kell szerepeltetni.

Az **a7) Fiók kód** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségvállalást keletkeztető, azaz az ügyfelet fogadó és kiszolgáló, a kötelezettségvállalás (szerződéskötés) adminisztratív feltételeit lebonyolító bankfiók egyedi azonosító kódját kell megadni.

Az **a8) Főkönyvi szám** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettség analitikus számlájához kapcsolódó főkönyvi számlaszámot kell kimutatni.

Az **a9) Szerződéskötés dátuma** oszlopban az eredeti szerződéskötés dátuma (a szerződés kelte) jelentendő, ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **b1) Lejárat dátuma** oszlopban az érvényben lévő szerződés szerinti lejárati dátumot kell megadni.

A b2) Devizanem oszlopban a szerződés eredeti devizanemét kell feltüntetni, amely devizanemben a mérlegen kívüli kötelezettséget a könyvekben nyilvántartják. A multicurrency (többdevizás) ügylet több deviza kockázatát hordozza, ezért a különböző devizanemekben fennálló szerződésrészeket (tranch) külön sorokban kell kimutatni.

A **b3) Szerződött állomány (eredeti devizában)** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségnek az eredeti szerződés szerinti kötési értéke szerepel, egységnyi eredeti devizában.

A **b4) Fennálló bruttó állomány** oszlopba megegyezik a b3) Szerződött állománnyal, ha a hitelintézet által vállalt mérlegen kívüli kötelezettségből a jogosult a jogát, igényét még nem érvényesítette, nem hívta le, folyósítás a kötelezettségvállalásból nem történt. Ellenkező esetben az oszlopban a még le nem hívott, igénybe nem vett, nem érvényesített kötelezettségvállalás szerződés szerinti értéke szerepel.

A **b5) Fennálló nettó állomány** oszlopban oszlopban a b4) Fennálló bruttó állomány céltartalékkal csökkentett értékét kell kimutatni. (Mérleg alatti kötelezettség valós értékelése esetén a valós értékelési különbözet eredménytételként vagy előjelének megfelelően a mérleg eszköz vagy forrás oldalán jelenik meg, de a fennálló nettó állomány értékének nem része!)

A **b6) Esedékes bevételek** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pontja és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, esedékes, de az ügyfél által nem kifizetett kamat jellegű jutalékbevételekről [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételekből és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételekből származó [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] követelést mutatja.

A **b7) Aktív bevételek** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés d) és g) pontjai szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásból származó (járó) kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott

(járó) jutalék-, díjbevételek és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] összegét kell kimutatni.

A **b8) Nettó kitettség összesen** oszlop tartalma a b5) Fennálló nettó állomány, a b6) Esedékes bevételek és a b7) Aktív bevételek oszlopok összesített értéke, amely a mérlegen kívüli kötelezettség teljes értékét mutatja.

A **b9) Függő bevételek** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a) és e) pontjai és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint függővé tett kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételek és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] összegét kell kimutatni.

A **c1) Alapügylet késedelmes napjaik száma** oszlopba akkor kerül adat, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez mérlegben szereplő biztos követelés (esetleg kötelezettség) kapcsolódik. Ekkor a kapcsolódó alapügylet (általában hitel) késedelmes napjainak a számát kell kimutatni a 16BB Hitelek analitikája tábla c9) oszlopában leírtaknak megfelelően.

A **c2) Ügyletminősítés** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettség minősítés szerinti besorolását a Hitkr. 7. melléklet II. fejezetnek megfelelően kell kimutatni.

A **c3) Céltartalék összegben** oszlop a fennálló állományhoz kapcsolódó, a jelentés vonatkozási dátumában fennálló céltartalék összegét mutatja.

A **c4) Céltartalék %** oszlopban a c3) oszlopban kimutatott céltartalék és a b4) oszlopban kimutatott fennálló bruttó hitelállomány hányadosa szerepel ##,## számformátumban, % nélkül.

A **c5) Átstrukturált alapügylethez kapcsolódik-e? (I/N)** oszlopban „I" betűvel kell jelölni, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez az 1. melléklet Fogalmak részében szereplő „Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtt), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően)" definíciónak megfelelő átstrukturált követelés (általában hitelállomány) kapcsolódik. Nemleges válasz esetén az oszlop üresen marad.

A tábla sorai

Az adatszolgáltatásnak minden mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettségvállalást (a továbbiakban: függő kötelezettség) tartalmaznia kell, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist a kötelezettség-vállalás típusa alapján tagolni kell.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

20A Hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

A CRR prudenciális konszolidációra vonatkozó rendelkezései (Első rész, II. Cím, 2. fejezete), valamint a Hpt. 172. §-a szerinti, összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek a 20AA Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját, az egyéb hitelintézeteknek a 20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját és a 20AB jelentéshez kapcsolódó 20ABU kérdőívet kell negyedévente elkészítenie.

Az összevont felügyeleti jelleg általános rendező elve mellett az MNB dönthet úgy, hogy a jellegétől eltérő adatszolgáltatás teljesítését rendeli el a hitelintézetre, ha azt a hitelintézet kockázatainak sajátossága, tevékenységének összetettsége és ezek változása indokolttá teszi.

20AA Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni kell, hogy az elkövetkező időszakban milyen tendenciákat prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben. A kötelezően elvárt elemeken túl az MNB a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet felügyeleti tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)[13] bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

I. Mérlegbeli és mérlegen kívüli tételek alakulása

1. Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,
   - amelyek az előző év ugyanazon időszakához vagy az előző negyedévhez képest 5 %-nál nagyobb elmozdulást jelentenek,
   - amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg, vagy
   - amelyek a normál üzletmenettől, a portfolió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
   - amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.

2. Minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:
   - Mérleg főcsoportok (1AN és 1B),
   - Mérlegen kívüli tételek (a mérlegen kívüli követelések a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a következő megbontás szerint:

   a) függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül
   a1) peres ügyekkel kapcsolatos állományok
   a2) követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség
   a3) egyéb függő kötelezettség
   b) jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül
   c) származtatott ügyletek)

II. Piaci megjelenés

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések).
3. Be kell mutatni, milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (többek között közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat).

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezetett be (többek között értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a Hpt. 100. §-ában meghatározott tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalásra, valamint a 101. és 102. §-ában meghatározott befektetési korlátozásokra vonatkozóan.

[13] Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.

4. Intézménycsoport
   a.) Az intézménycsoporthoz tartozó, illetve az intézménycsoporthoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (pl. üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések)
   b.) Az összevont alapú felügyelet alá "bevont" vállalkozások (12EA tábla) közül az MNB által egyedileg nem felügyelt csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, portfolió minőség, saját tőke változások bemutatása.
   c.) Az időszakban a jelentősebb vezetők körében, továbbá az irányító testületekben történt személyi-, valamint döntési, hatásköri változások bemutatása.
   d.) Amennyiben a hitelintézet felülvizsgáltastratégiáját és üzleti tervét, ismertesse a változásokat, kitérve a kiemelt üzletágakat érintő módosulásokra.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a hitelportfolió állományának (H01-es tábla tartalmazza) terméktípusonkénti megoszlásáról, koncentrációs kockázatáról (földrajzi, termék, stb.)
2. Ismertetni kell az 1. mellékletben meghatározott nemteljesítő hitelek volumenváltozása mögötti folyamatokat, okokat, továbbá indokolni kell az értékvesztéssel való fedezettség változásának okát a következő megbontás szerint:
   a) vállalati hitelek,
   b) háztartási hitelek, ezen belül jelzáloggal fedezett hitelek, fedezetlen hitelek, egyéb,
   c) külföldi hitelek,
   d) önkormányzati hitelek,
   e) pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek.
3. Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a hitelintézet további portfolióromlásra számít.
4. Be kell mutatni a negyedév során az átstrukturált, újratárgyalt hitelek volumenében bekövetkezett változások okait, továbbá azt, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek (pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintettek.
5. Ismertetni kell a tárgyidőszaki, csoporton belüli jelentősebb, nem rendszeres hitelportfolió értékesítések gazdasági okait és összegét, szegmens, terméktípus, eladó és vevő megjelöléssel. Ezen túlmenően tájékoztatást kell adni az eladott vagy megvásárolt hitelportfolió minőségéről (90+ aránya, biztosítékokkal fedezettség aránya).
6. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
   a) a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek, ügyfélcsoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés- és céltartalékképzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport fogalmára a CRR 4. cikk (1) bekezdés 39. pontja az irányadó). Az értékelés során a külön figyelendő vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell.
   b) a más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;
   c) a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 302. §-ában valamint a CRR 400. cikkében foglalt mentesítésekre vonatkozó tájékoztatásra.
7. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
8. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Ismertetni kell a határon átnyúló szolgáltatás volumenének alakulását. Annak jelentős

nagyságrendje, vagy jelentős változása esetén tájékoztatást kell adni a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

V. Likviditás

1. Az anyabanktól származó források alakulásának bemutatása (amennyiben releváns). Ismertetni kell a változás okait, külön kitérve az éven túli állományváltozás indokaira.
2. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.
3. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limitjeinek, azok kihasználtságának alakulását.
4. Be kell mutatni, hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejárati struktúrájú források finanszírozzák.
   a) Ismertetnie kell az egyes forrástípusokban bekövetkezett változások okait, részletezve a tárgyidőszakban esedékes lejáratok teljesítését, valamint a lejárt források megújítását, a külső forrásbevonásokat.
   b) Betétállományok stabilitásának értékelése:
5. Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybetétek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

1. Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (beleértve a mérlegen kívüli állományokat is) jellemző kamattípusát (ahol releváns), az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Ismertetni kell az intézmény banki és kereskedési könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó stratégiáját.
2. Az intézmény ismertesse a kamat-, a devizaárfolyam, az áru és részvényárfolyam kockázatát. Térjen ki a releváns kockázati forrásokra, figyelembe véve a mérlegen kívüli állományokat is. Az elemzés térjen ki külön a kereskedési és külön a banki könyvre is.
3. Kerüljön kimutatásra az intézmény árazási gyakorlata, illetve a piaci kockázati politika kialakításánál figyelembe vett feltételezések, várakozások. Szükséges a tárgyidőszakban előfordult, a piaci kockázatokat jelentősen befolyásoló események bemutatása is.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Jövedelmezőség

1. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
2. Ismertetni kell a főbb eredmény-összetevők alakulását, a változást kiváltó mögöttes okokat, valamint a nagyobb egyedi tranzakciók hatását az eredményre. Az értékelésnél a jelentés I. részében a mérlegtételek bemutatására vonatkozó feltételek szerint kell eljárni.
3. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.
4. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
5. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.
6. Részleteznie kell a pénzügyi műveletek eredményének alakulását meghatározó tényezőket.
7. Értékelnie kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv időarányos alakulását, továbbá melyek a jövedelmezőségre vonatkozó jövőbeni tervek.

IX. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra és hatósági megkeresésekre.

2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben. A kötelezően elvárt elemeken túl az MNB a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet felügyeleti tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól) bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal bővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél. Továbbá ebben a jelentésben kell részletesen kifejteni mindazon kérdésekre adott válaszokat, amelyekre a hitelintézetek rendszeres negyedéves kérdőívében (20ABU) a hitelintézet igen választ adott.

I. Mérlegbeli, mérlegen kívüli és eredmény tételek alakulása

Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,
- amelyek az előző év ugyanazon időszakához képest 5%-nál nagyobb elmozdulást jelentenek,
- amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg,
- amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
- amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.

Fent írtakkal összhangban minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:
1. Mérleg főcsoportok (1AN és 1B szerint)
2. Eredménykategóriák (2A szerint)
3. Mérlegen kívüli tételek (a mérlegen kívüli követelések – fedezetek és egyéb mérlegen kívüli tételek – a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a következő megbontás szerint:
   a) függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül
   a1) peres ügyekkel kapcsolatos állományok
   a2) követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség
   a3) egyéb függő kötelezettség
   b) jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül
   c) származtatott ügyletek.)

II. Piaci megjelenés

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések).
3. Meg kell nevezni azon hitelintézeteket vagy pénzügyi intézményi kört, amelyeket a hitelintézet legfontosabb versenytársának tart.
4. Be kell mutatni milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat).

5. Ismertetni kell a negyedév végén fennálló (duplikáció mentes) ügyfélszámot üzletáganként (vállalati, háztartási, stb.) megbontva.
6. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Ismertetni kell a határon átnyúló szolgáltatás volumenének alakulását. Annak jelentős nagyságrendje, vagy jelentős változása esetén tájékoztatást kell adni a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezetett be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a Hpt. 100. §-ában meghatározott tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalásra, valamint a 101. és 102. §-ában meghatározott befektetési korlátozásokra vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
   a. Az intézménycsoporthoz tartozó, illetve az intézménycsoporthoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések, stb.)
   b. A csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoporttagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a hitelportfólió állományának ágazati összetételéről (ipar, mezőgazdaság , stb.), terméktípusonkénti megoszlásáról, minőségéről, koncentrációs kockázatáról (ágazati, földrajzi, termék, stb.).
2. Indokolni kell az 1. mellékletben meghatározott nemteljesítő hitelek értékvesztéssel való fedezettségének szintjét (pl. magas vagy alacsony biztosítéki fedezettség). Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a nemteljesítő hitelek aránya a hitelintézet átlagától lényegesen eltér, vagy amelyeknél a hitelintézet további portfólióromlásra számít.
3. Ismertetni kell a devizaárfolyam-változás hatását a hitelportfólió-minőségre (pl. a forint hitelekhez képest hogyan változott a devizahitelek törlesztési hajlandósága).
4. Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek (pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintett.
5. Tájékoztatást kell adni az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknél az állami mentőcsomag elemeiről (pl. állami garanciavállalás mértéke).
6. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
   a. a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek vagy csoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés/céltartalék képzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport meghatározás CRR-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra vonatkozik.) Az értékelés során a külön figyelendő vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell;
   b. más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;
   c. a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 302. §-ában valamint a CRR. 400. cikkében foglalt mentesítésekre vonatkozó tájékoztatásra.

V. Likviditás

1. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.
2. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limiteinek, azok kihasználtságának alakulását (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
3. Be kell mutatni, hogy hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejárati struktúrájú források finanszírozzák.
4. Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybetétek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Jövedelmezőség

1. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
2. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.
3. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
4. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.
5. A hitelintézetnek ismertetnie kell, hogy milyen elképzelései (tervei) vannak a tőkehelyzet és a jövedelmezőség vonatkozásában.

IX. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra és hatósági megkeresésekre.
2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Ismertetni kell a negyedév során tartott felügyelő bizottsági és igazgatósági ülések lényeges pontjait.
4. Be kell mutatni a belső ellenőrzés által a negyedév során feltárt főbb hiányosságokat és az azokra tett intézkedéseket.
5. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

20ABU Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához

A jelentést az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézeteknek kell teljesítenie. A kitöltésénél mindig a vonatkozó negyedév változásaira kell figyelemmel lenni. Abban az esetben, ha egy kérdésre adott válasz igen, akkor azt a szöveges jelentésben (20AB) részletesen ki kell fejteni az adott kockázattípusnál, a kérdés sorszámának feltüntetésével.

20AC Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről

1. Magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.
2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.
3. Ki kell térni a kockázattal súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.

A1AB Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla költésére vonatkozóan lásd az 1AB táblánál leírtakat.

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

A tábla költésére vonatkozóan lásd az 1AN táblánál leírtakat.

A1B Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla költésére vonatkozóan lásd az 1B táblánál leírtakat.

A2A Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

A tábla kitöltésére vonatkozóan lásd a 2A táblánál leírtakat.

F3CB Fióktelep - Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek

A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyeleteinek számviteli nyilvántartások szerinti felmérése a fióktelep tevékenységi körének és likviditási helyzetének értékelése céljából.

A tábla kitöltésénél alapvetően a Számv. tv. és a Hitkr. értelmező rendelkezései és fogalmai az irányadóak. A pénzügyi termékeket a Tpt., a Kbftv., a Bszt. és a Hpt. által meghatározott tartalommal kell besorolni.

A tábla oszlopai

Az **a)-d)** oszlopban a mérlegen kívüli tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyeletek számviteli nyilvántartás szerinti **bruttó nyilvántartási (szerződési) értékét** kell bemutatni HUF, EUR és egyéb deviza bontásban. Az egyes állományokhoz tartozó megképzett **céltartalékot**, illetve a valós értékelés esetén az **értékelési különbözetet** a számviteli előírások szerinti értéken az **e)** és **f)** oszlopban, **a nettó nyilvántartási értéket** a **g)** oszlopban kell szerepeltetni.
A **bruttó nyilvántartási (szerződési) érték oszlopban** a függő mérlegen kívüli kötelezettségeknél az ügyletkockázati súly nélküli szerződés szerinti értéket, a származtatott ügyleteknél a Hitkr. 20. § (3) bekezdése szerinti értéket, az értékpapír-finanszírozó ügyleteknél az értékpapír visszavásárlásból eredő jövőbeni pénzkifizetés összegét (a ,,pénz oldalt”) kell kötelezettségként kimutatni.
A kötelezettségek bruttó értékét a céltartalékkal csökkenteni, valós értékelés esetén az értékelési különbözettel módosítani kell.

F6D Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai

Ezt a táblát csak a jelzálog-hitelintézetek fióktelepeinek kell kitölteni a Jht. és egyéb jogszabályokban foglalt előírások végrehajtásának áttekintéséhez.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek, illetve fióktelepeik által készített fedezet-nyilvántartási szabályzat az irányadó.
Az ebben a táblában közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

A tábla sorai

Az **F6D1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és F6D1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelések összegét kell szerepeltetni.
Az **F6D102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.
Az **F6D1031**, **F6D1032**, **F6D1033** sorban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg – a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában – öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt százalékban, két tizedesre kerekítve kell kimutatni.
A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma.
A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni.
A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

F7C Fióktelep – Tájékoztató adatok

A tábla kitöltésénél elsősorban a 7C táblánál leírtakat kell figyelembe venni, azonban a fióktelepi sajátosságok (sajátos tőke, eredmény, tulajdonosi kapcsolat, jogi forma, OBA betétbiztosítás hiánya) miatt a tábla kismértékben eltér a részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézetek táblájától.

Az F7C1 Fióktelep központjával és csoporttagokkal szembeni kapcsolatok sor alábontása a fióktelepnek a központtal, mint külföldi székhelyű vállalkozással szemben, és ha a vállalkozás csoportba tartozik, a csoporttagokkal szemben lebonyolított befektetési és finanszírozó ügyletekből származó kihelyezések és kötelezettségek tárgynegyedév alatt fennálló átlagállományát kell kikimutatni az F7C11 Kihelyezések negyedéves átlagállománya és F7C12 Kötelezettségek negyedéves átlagállománya sorban.

Az F7C2 és F7C3 sorban a Magyarországon, mint devizabelföldön lebonyolított ügyletekből származó kihelyezések és Magyarországon vállalt kötelezettségek bruttó és nettó állományi értékét kell számításba venni.
Az F7C21 és az F7C211 soron ki kell mutatni az MNB által honlapján publikált jegybankképes értékpapírok listájából birtokolt értékpapírok állományát nettó és piaci értéken.

F7EB Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek

A jelentést a hitelintézeti fióktelep által átvállalt és lebonyolításra más pénzintézettől vagy a fióktelep központjától átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

Tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell az átvett hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni kötelezettség szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybevett összegét forintban. Egyéb függő és jövőbeni kötelezettség alatt a hitelkeret és egyéb hitellel összefüggésben átadott függő és jövőbeni kötelezettséget kell jelenteni.
Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partner-hitelintézet, fióktelep) fel kell sorolni. (Magyar partner esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)
A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

F20A Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben. A kötelezően elvárt elemeken túl az MNB a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet felügyeleti tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.
A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)[14] bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Melyek a hitelintézeti fióktelep eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:
   Üzletáganként:
   a. vállalati üzletág
   b. háztartások
   c. pénzügyi közvetítők
   Lejárat szerint:
   d. éven belüli
   e. éven túli.
2. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgyidőszakban (pl. új termék bevezetése).
3. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
4. Melyek a hitelintézeti fióktelep devizában folytatott tevékenységének jellemzői (pl. tevékenység a belföldi devizapiacon és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézeti fióktelepnek az anya-, a testvérbankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei).
5. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.
6. A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők (piaci részesedés a mérlegfőösszeg, a hitelek, a betétek, a sajáttőke állomány, stb. alapján) alakulása.

II. A portfolió minősége, értékvesztés, céltartalék, valamint az átstrukturált hitelek alakulása

Tájékoztatást kell adni a hitelintézeti fióktelep portfolió állományának – a mérleg és a mérleg alatti tételek – minőségéről.

Az elemzésben kiemelt figyelmet kell fordítani:
– a 90 napot meghaladó követelések állományának alakulására,
– a kockázatvállalási koncentrációból fakadó kockázatokra,
– a portfolió minősítés (teljesítő, nemteljesítő kitettségek) szerinti összetételének változására, a változás tényezőire és okaira, figyelemmel a megképzett értékvesztés és céltartalék szintjének alakulására is.

[14] az ettől eltérő összehasonlítást ki kell emelni.

Tájékoztatást kell adni az átstrukturált hitelekre vonatkozó értékelési szabályzat főbb előírásairól és az átstrukturált hitelek kezelésére vonatkozó előírásokról.

Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek, pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása.

Az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknél be kell mutatni pl. az állami garanciavállalás mértékét, az érintett szektorokon belül a kiemelten kockázatos ügyletek, területi szegmensek átstrukturálásának előfordulását.

III. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell a hitelintézeti fióktelep főbb eredmény összetevőinek – kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek – alakulását, a nagyobb tranzakciók hatását az eredményre.
2. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
3. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtételek hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a hitelintézeti fióktelep jövedelmezőségét.
4. Melyek voltak a hitelintézeti fióktelepnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai- és jutalékváltoztatási döntések és mi indokolta ezeket.
5. Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását.
6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
7. Ismertetni kell a hitelintézeti fióktelep költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.
8. Ki kell térni a hitelintézeti fióktelep által elszámolt eszközeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).
9. A hitelintézeti fióktelepnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézeti fióktelep vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései.

IV. Likviditás alakulása

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:
1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejárati struktúrájú források finanszírozzák.
2. MNB tartalékolás teljesítése.
3. Forrásállományok stabilitásának értékelése, az erre vonatkozó tapasztalatok.
4. Nettó pénz- és tőkepiaci pozíció (bankközi kihelyezések + likvid értékpapírok – bankközi felvétek) alakulása.
5. A szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulása.
6. A kereskedelmi céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.
7. Partnerbankoknak az intézménnyel szemben érvényesített MM limitjei, azok kihasználtsága (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
8. A nagybetétek mérlegfőösszeghez viszonyított arányának alakulása, okai.
9. Ismertetni kell, hogy milyen eszköztárral rendelkezik a likviditásmenedzselés (hosszabb idősort figyelembe véve a betétek kemény magjának alakulása, a prolongálás / felmondás gyakorisága, forró pénzek figyelemmel kísérése, stb.).

V. Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, az intézmény árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát. Elemzési szempontok:

1. Az átárazódási rétegmérleg (mérlegen kívüli tételek is) eszköz vagy forrás érzékenysége (eszköz és forrás oldali duration).
2. A három hónapnál hosszabb átárazódású (vagy fix kamatozású) állománycsoportok ismertetése, az ezekkel kapcsolatos üzleti megfontolások.
3. Kamatderivatívák állománya, futamideje, jellege (fedezeti vagy spekulációs).
4. Az O/N nyitott devizapozíció (forint elleni összesített rövid, hosszú és az ezek abszolút értékű összesítését jelentő bruttó pozíció) elmúlt kétévi alakulásának (átlagos és maximális pozíciónagyság) bemutatása.
5. Devizahitelek ügyfelek szempontjából vett devizaárfolyam kockázata, a lehetséges visszaminősítés kockázatának megítélése, az eszközminőség romlása miatti céltartalék képzés kockázata, az erre vonatkozó tapasztalatok.

VI. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézeti fióktelep a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések.
2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézeti fióktelep a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése). Milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek az intézménynél a tárgynegyedévben az informatikai rendszer (biztonságtechnika) tekintetében, a Hpt. 109. § (3) bekezdésének megfelelően.
3. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézeti fióktelepnél. Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.
4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyféltípusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

VII. Kockázatkezelés

1. Milyen az intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Az intézménynél jelentkező koncentrációs kockázatok (a finanszírozott gazdasági ágazatok, földrajzi régiók koncentrációja, a termékfajták koncentrációja, országkockázat koncentráció, stb.) alakulásának, kockázatkezelésének bemutatása.

VIII. Egyéb

1. Az intézménynek részletes beszámolót kell adnia az MNB által előírt intézkedések végrehajtásáról.
2. A hitelintézeti fióktelepnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

III.
Konszolidált adatszolgáltatás

Az ebbe a fejezetbe tartozó konszolidált adatszolgáltatási táblákat – a KONSZDMM és KDMM táblák kivételével – kizárólag azon összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet köteles kitölteni, amely nem kötelezett a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 9. és 10. cikke szerinti FINREP adatszolgáltatás teljesítésére, azaz konszolidált éves beszámolóját nem a nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdek (IFRS) alapján készíti.
A KONSZDMM és KDMM táblákat a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 9. és 10. cikke szerinti adatszolgáltatások teljesítésére kötelezett hitelintézetek is kötelesek tölteni.

12A-12B Összevont alapú mérleg – eszközök és források

12A Összevont alapú mérleg – Eszközök
12B Összevont alapú mérleg – Források

A felügyeleti összevont alapú (illetve konszolidált) adatszolgáltatást negyedévenkénti (március 31., június 30., szeptember 30., december 31). fordulónapra kell vonatkoztatni.

A táblában az összevont felügyelet alá tartozó és bevonásra került csoport-tagok konszolidált eszközeit és forrásait kell bemutatni a számviteli szabályok (Számv. tv. és Hitkr.) által meghatározott könyv szerinti értéken.
A táblák struktúrája lényegében megegyezik az Hitkr.-ben foglalt összevont mérleg szerkezetével és tartalmával, de a részletező sorok kibővültek egy „Egyéb" sorral, hogy a részösszegek kiadják a fő sorok összegét. A tábla kibővült továbbá az euro és egyéb deviza oszlopokkal, melyekben a deviza forint ellenértékét kell feltüntetni az általános rendelkezésekben leírtaknak megfelelően.

A 12A és 12B jelentésekben szereplő **Kapcsolt vállalkozással szembeni** sornak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity" módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.
A konszolidálásba az újonnan bevonandó vagy a közvetett módon konszolidálás alá vont vállalkozások adataira vonatkozóan – ha a jogszabály másképp nem rendelkezik –, az MNB határozza meg a konszolidálás módszerét.

12C Összevont alapú mérlegen kívüli tételek

A táblában az összevont felügyelet alá tartozó csoporttagok konszolidált mérlegen kívüli tételeit kell bemutatni. A kimutatásban mind a banki könyvi, mind a kereskedési könyvi tételeket szerepeltetni kell.
A táblák felépítése megegyezik az Hitkr.-ben foglalt mérlegen kívüli kötelezettségek felsorolásával, amely kiegészült a hasonló felsorolású **Követelések** oszlopával, amelyek esetében a megnevezéseket értelemszerűen kell alkalmazni.
Az egyes tételek tartalma, összege és kimutatása a táblában a számviteli előírások szerinti (nyilvántartási) értéken történik.

KNPE Összevont alapú portfólió elemzés - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek

A tábla kitöltésére az NPE tábla kitöltési előírásai az irányadók az alábbi eltéréssel.
A táblában külön blokkban kell szerepeltetni a valós értéken és a nem valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat.
A táblában a külföld szektor nem kerül megkülönböztetésre. A rezidens ügyfelekhez hasonlóan a nem-rezidens ügyfelek szektorba sorolását is az adott szervezet főtevékenysége alapján kell elvégezni. A háztartásokat segítő non-profit intézményeket a háztartások szektorával együtt kell szerepeltetni.
A táblában meg kell bontani és a t) és u) oszlopban külön kell szerepeltetni a nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák és egyéb fedezetek, biztosítékok értékét.

KFBE Összevont alapú portfólió elemzés - Átstrukturált hitelek

A tábla kitöltésére az FBE tábla kitöltési előírásai az irányadók az alábbi eltéréssel.
A táblában a külföld szektor nem kerül megkülönböztetésre. A rezidens ügyfelekhez hasonlóan a nem-rezidens ügyfelek szektorba sorolását is az adott szervezet főtevékenysége alapján kell elvégezni. A háztartásokat segítő non-profit intézményeket a háztartások szektorával együtt kell szerepeltetni.
A táblában meg kell bontani és a g1) és g2) oszlopban külön kell szerepeltetni az átstrukturált hitelek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák és egyéb fedezetek, biztosítékok értékét.

12D Összevont alapú eredménykimutatás

A táblában az összevont alapú felügyelésnek megfelelő csoport konszolidált eredménykimutatását kell bemutatni a számviteli előírások szerint.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Hitkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámokra (jelzésekre) utalnak.
A jelentésben szereplő „kapcsolt" vállalkozásra hivatkozott soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity" módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A tábla sorai

Az **Általános igazgatási költségek** megbontásánál a társadalombiztosítási költségekben nem kell szerepeltetni a nyugdíjjal kapcsolatos költségeket, mert azok külön soron szerepelnek.

A **konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet** külön soron szerepeltetése csak az előjelek miatti megkülönböztetést szolgálja. Egy jelentő intézmény esetében a csoportra vonatkoztatott társasági adókülönbözet pozitív vagy negatív. Mindkét soron nem szerepelhet adat.
Az **Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre** sort konszolidált eredménykimutatás nem tartalmazhat (Hitkr. 5. melléklet 5. pont). A Számv. tv. 127. § (3) bekezdése szerint a sor tartalmát az eredménytartalék javára vissza kell vezetni.
Az egyéb személynek adott osztalék vagy részesedés alatt kell feltüntetni a kapcsolt vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások kategóriájába nem sorolható személyeket (pl. természetes személyek).

KC2H ÉRDEKELTSÉGEK, BEFEKTETÉSEK ÖSSZEVONT ALAPON

A táblában a konszolidációba bevont kör kialakításakor figyelembe vett összes érdekeltséget, valamint azokat a konszolidált mérlegben szereplő érdekeltségeket kell bemutatni, amelyek befektetésként megjelennek. (Ez alól kivételt jelentenek az összevont alapú felügyeleti beszámolóban teljeskörűen konszolidált érdekeltségek, amelyek mint befektetések nem mutathatók ki.)
A tulajdoni és szavazati arányok számítását a számviteli konszolidációnak megfelelően kell szerepeltetni. Mivel a befektetési limitek ellenőrzésére is szolgál ez a tábla, ezért minden érdekeltséget, befektetést fel kell tüntetni, amelyek PIBB vállalkozások, más befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások, illetve amelyeknél a szavatoló tőke 10%-ában meghatározott limitet meghaladja a befektetés könyv szerinti értéke. A közvetett tulajdoni és szavazati hányadokat itt a Számv. tv. szerint kell értelmezni.
A felügyeleti konszolidációs kör kialakításához ismerni kell a leányvállalati és a közös vezetésű vállalati kapcsolódásokat, hogy megítélhető legyen, hogy fennállnak-e és milyen jogcímen a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés esetei.
A Számv. tv. 115. és 119 §-át figyelembe véve a leányvállalati viszony megállapítása megelőzi a mentesítési feltételeket. Ebből következően az "unokának" (leányvállalat leányvállalata) a leányvállalatnak minősítése előbb kell, hogy megtörténjék, mint a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés. Önmagában nem mentesül a konszolidáció alól az "unoka", hanem csak külön elbírálás alá esik. Ha az "unoka" mentesült a konszolidációba történő bevonás alól, pl. információhiány miatt, akkor elfogadható, hogy sem a "dédunoka", sem az "ükunoka" részesedésről nincs információ. Ha az unoka csak azért mentesült, mert pl. jelentéktelen nagyságrendű, akkor annak közvetlen irányítású "dédunoka" vállalkozásról mindenképpen rendelkezni kell információval, a csoport hatékony irányítása esetén azonban a számottevő nagyságrendű közvetett tulajdon ismerete is vélelmezhető. A leányvállalat vagy az "unoka" jelentéktelen nagysága nem feltétlenül jelenti azt, hogy az alatta egy szinttel lévő vállalkozás is jelentéktelen nagyságrendű (pl. a befektetést nemcsak a saját tőke, hanem idegen forrás is finanszírozza).

A tábla oszlopai

A táblában az a) oszlopban fel kell sorolni mindazon vállalkozások nevét, amelyeknél az anyavállalatnak a Számv. tv. szerint leányvállalati, közös vezetésű vagy társult vállalkozásnak minősülő kapcsolódása áll fenn, függetlenül attól, hogy a tulajdoni részesedés a forgatási célú vagy a befektetési célú portfolió részét képezi, vagy a leányvállalati kapcsolódás tulajdoni részesedésen keresztül vagy anélkül valósul-e meg.

A b) oszlopban alkalmazandó kódok a következők:

H=hitelintézet, **Pv=**pénzügyi vállalkozás, **Bv=**befektetési vállalkozás, **Jv=**járulékos vállalkozás, **Ak=**befektetési alapkezelő, **Bi=**biztosító intézet, **V=**veszteségmérséklő befektetés, **E=**egyéb.
Itt minden olyan tulajdoni részesedést, amely hitel-tőke konverzió vagy egyéb veszteségmérséklési tevékenység keretében került a hitelintézet birtokába, és az anyavállalat szempontjából leányvállalatnak, közös vezetésű vállalatnak, társult vállalkozásnak vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak minősülő kapcsolatot eredményez, **V** kóddal kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy az a forgatási célú vagy a befektetési célú portfolióban szerepel számvitelileg.
Az e) oszlopban a felügyeleti konszolidációba történő bevonásnál az érdekeltségre vonatkozó információkat kell szerepeltetni. Azoknál a vállalkozásoknál, amelyekre nézve az anyavállalatnak leányvállalati, közös vezetésű vállalati kapcsolódása áll fenn a számviteli konszolidációba történő bevonástól csak akkor lehet eltekinteni, ha arra a Számv. tv. 119. §-ában foglaltak lehetőséget adnak.
Az e) oszlopban a kapcsolat jellegét (T; R;U, illetve NB) kell feltüntetni:
T jelölést kell alkalmazni, ha a Számv. tv. szerinti „teljes" körűen bevont,
R jelölést, ha „tőkerészesedés" szerint bevont konszolidációra került sor,
U jelölést kell alkalmazni, ha „társult" vállalkozásról van szó.
A konszolidációba nem bevont vállalkozások jelölése NB.
A Számv. tv. 119. § (5) bekezdése értelmében a mentesülő vállalkozásoknál a részesedés értékének a megállapítására a társult vállalkozásokra vonatkozó, a Számv. tv. 130. §-ában foglalt szabályokat kell alkalmazni, kivéve, ha azok a valós kép szempontjából nem jelentősek.
Az f) Értékelés módja oszlopban csak konszolidációba vont, a Számv. tv. 119. §-a alapján a konszolidációba teljes körűen vagy a tőkerészesedés szerint nem bevont vállalkozások, a társult vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknál szerepelhet jelzés az alábbiak szerint:
A = a Számv. tv. 130. § (1) bekezdés a) pontja szerint értékelt
B = a Számv. tv. 130. § (1) bekezdés b) pontja szerint értékelt
K = könyv szerinti érték (egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások)
A befektetési limitek betartásának figyelésére a g) és k) oszlopban a közvetlenül, illetve a h) és i), valamint az l) és m) oszlopban a közvetetten a „csoport" által tulajdonolt tőke mértékét kell kimutatni.
A szavazati arány számításánál a Számv. tv. szerint kell eljárni, azaz az anyavállalat által saját javára gyakorolható összes szavazati jogot el kell osztani a vizsgált vállalkozásban érvényesíthető összes szavazati joggal. A nevezőnél csak a szavazó részvényeket szabad figyelembe venni, a szavazati jogot nem biztosító részvényeket nem.
A g) oszlopban az anyavállalat által közvetlenül gyakorolható szavazati arányokat kell bemutatni.
A h) oszlopban akkor kell feltüntetni adatot, ha a szóban forgó vállalkozásnál a közvetve gyakorolható szavazati hányad egy leányvállalaton vagy egy harmadik személyen keresztül valósul meg. Ha a közvetlenül gyakorolható szavazati hányadok kettő vagy több személyen keresztül jönnek létre (pl. egy leányvállalat és egy harmadik személy, vagy két leányvállalat), akkor ezek összesített hányadát az i) oszlopban kell szerepeltetni. A h) és az i) oszlop közül egy vállalkozás esetében csak az egyik oszlopban szerepelhet adat. Az anyavállalat által gyakorolható összes szavazati arányt a j) oszlopban kell szerepeltetni, amelynek meg kell egyeznie a közvetlenül és a közvetve gyakorolható szavazati hányadokkal.
A tulajdoni arányok számításánál szintén a Számv. tv. szerinti módszert kell alkalmazni. A közvetett tulajdon számításánál, ha az egy leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az l) oszlopban kell feltüntetni, ha az több leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az m) oszlopban kell bemutatni.
Az o) és p) oszlopokban a beszámolás időpontjában meghatározott tőke-értékeket kell feltüntetni.
A q) oszlopban a részesedés, illetve a befektetés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni. Az összevont felügyeleti mérlegben, illetve a közvetett befektetés esetében az „anyavállalat" mérlegében szereplő értéket kell kimutatni.
Az r) oszlopban a vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke értékét kell szerepeltetni.
Az s) oszlopban a szavatoló tőkéből levonandó összeget kell feltüntetni. Ez az érték származhat a limit túllépésből, vagy egyéb ok miatt (pl. mert PIBB és az SZT számításnál le kell vonni, vagy a konszolidáció alóli mentesítés miatt nem számítható be).
A vállalkozásokkal szembeni összes kockázat-vállalást –akár mérleg, akár mérlegen kívüli tételről van szó– egy összegben – a Hpt. által előírt módon – kell a t) oszlopban kimutatni.

A tábla sorai

Az 1 Összesen sor a táblában a részletező sorokban felsorolt - a beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat által szerzett - befektetések, részesedések összegzésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyezni a 2-6. sor összegével is.

A 2 Jelentős PIBB befektetés összesen sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat jelentős (közvetlen, vagy közvetett módon) befektetésnek minősülő részesedést szerzett.
A 3 Nem jelentős PIBB befektetés összesen sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat nem szerzett jelentős befektetést.
A 4 Mentesített PIBvJv összesen sorban azokat a pénzügyi intézményeket, befektetési és járulékos vállalkozások adatait kell összesíteni, amelyek az összevont alapú felügyelés alól mentesítést kaptak és a hitelintézeti anyavállalatnak nem kell konszolidálni.
Az 5 Befolyásoló nem PIBB részesedés összesen sorban a nem PIBB vállalkozásokban lévő befolyásoló részesedés adatait kell összegezni. Azokat a vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, nem kell itt kimutatni.
A 6 Egyéb, nem befolyásoló részesedés nem PIBB vállalkozásokban összesen sorban csak azokat a vállalkozások adatait kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, de a befektetés, részesedés értéke meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.
A befektetések felsorolása a KC2H701 sortól kezdődik.

12EA Összevont alapú felügyelet alá „bevont" vállalkozások

Itt minden olyan vállalkozást fel kell tüntetni, amelyek az összevont (konszolidált) felügyelet alá kerültek. Ebben a táblában az összevont felügyelés alá vont (konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni.

A tábla oszlopai

A **c) Kódjel** oszlopban a következők szerint kell jelölni a vállalkozások típusait: „**H"** = hitelintézet, „**Pv"** = pénzügyi vállalkozás, „**Bv"** = befektetési vállalkozás, „**Jv"** = járulékos vállalkozás, „**Ak"** = befektetési alapkezelő.[15]
A **d) Bevonás jogcíme** oszlopot az MNB honlapján, technikai segédletként közzétett kódtár alapján kell kitölteni.
Az **e) Konszolidáció módszere** oszlopban alkalmazandó jelölések:

- „**T**" jelölést kell alkalmazni, ha a Számv. tv. 122. § (2) bekezdése szerinti „teljes" ,
- „**R**" jelölést, ha „tőkerészesedés",
- „**U**" jelölést, ha „társult" konszolidációra került sor.
- „**F**" jelölést kell alkalmazni a tőkekapcsolat nélküli, MNB által megállapított módszertanú konszolidáció esetén.

A vállalkozásban, az összevont felügyelet alá került csoporttagok tulajdonában lévő részesedés közvetlen és közvetett mértékét az **f)** és **g)** oszlopban kell feltüntetni. A közvetlen kategória meghatározását az összevont felügyelet alá tartozó legfelső színtű „anyavállalat" szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.
A vállalkozásoknál nem a konszolidált, hanem a beszámolás fordulónapján kimutatott, az adott vállalkozás mérlegfőösszegét, saját tőkéjét, illetve – azoknál, ahol szavatoló tőkét is kell számítani – annak értékét is fel kell sorolni.

- Abban az esetben, ha az MNB határozza meg a konszolidálás módszerét, akkor **F** jelölést (is) kell használni.

A konszolidálásba – felügyeleti engedély, határozat alapján – bevonandó, vagy a konszolidálás alól mentesülő vállalkozások adatait a felügyeleti határozatban meghatározott időponttól kell az adatszolgáltatásban figyelembe venni.[16]

12EB Összevont alapú felügyelet alá nem került vállalkozások

Itt azokat a vállalkozásokat – beleértve a befolyásoló részesedésű részesedést jelentő befektetést is – kell feltüntetni, akikben a „csoport" bármilyen közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, de

---

[15] Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, ebben az esetben a felügyeleti engedélynek megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését. (pl. Bi= biztosító, Ny= nyugdíjpénztár)
[16] A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelmekre a hitelintézetnek fel kell készülni.

bármely ok miatt nem kerültek az összevont felügyelet (konszolidálás) alá. A közvetlen kategória meghatározását, a legfelső színtű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni. **A**z összevont felügyelés alá nem tartozó (nem konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni.

A tábla oszlopai

A **c) Kódjel** oszlop kitöltésére vonatkozóan a 12EA tábla c) Kódjel oszlopánál leírtakat kell figyelembe venni.
A **d) Kivonás jogcíme** oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé, akkor **J**, ha felügyeleti engedély alapján nem vonható be, akkor **F** jelet kell tenni. A konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése **NB**.
Az **e) Fölérendelt szoros kapcsolat jellege** oszlopban alkalmazandó jelölések:
Fölérendelt szoros kapcsolat a jelentést küldő egy másik személy feletti ellenőrző befolyása. Ha a jelentést küldő
a) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont a) alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
b) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont b) alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,
c) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
d) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont d) alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
e) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont a) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
f) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont b) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
g) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont c) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
h) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont d) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.
Az **f) Nem fölérendelt szoros kapcsolat jellege** oszlopban alkalmazandó jelölések:
Nem fölérendelt szoros kapcsolatnak az minősül, ha az adatszolgáltatóra valamely személy ellenőrző befolyással bír.
Ha az ellenőrző befolyással rendelkező személy a jelentést küldő vállalkozás felett
a) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont a) alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
b) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont b) alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,
c) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
d) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont d) alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
e) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont a) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
f) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont b) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
g) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont c) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
h) a Hpt.6. §. (1) bekezdés 18. pont d) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Itt kell jelezni azokat a közvetlen és közvetett kapcsolatokat is, amelyek a jogszabály alapján nem összevonhatók, de a „csoport”-hoz tartoznak. A konszolidációba nem bevonható más vállalkozások jelölése (pl. nem szoros kapcsolatú) befolyásoló részesedés esetében „BR”,egyéb esetben „E” jelölést kell alkalmazni.

13KA Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

A táblát az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekkel kapcsolatos csoporton kívüli ügyletek részleteire vonatkozóan kell kitölteni.
A pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé azok az intézmények sorolandók, amelyek a Hpt.-ben, és a Tpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és az MNB engedélyével rendelkeznek.

A tábla sorai

A **13KA1 Összesen** sor értéke megegyezik külön-külön a (2+…+5), illetve a (6+7) sor összegével.
A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, továbbá az egyéb szervezetekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat – ügyfelenként – kell részletezni és a **2-5** sorban összesíteni.
A **13KA6 Nem részletezettek** sorban azokat ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes belföldi kapcsolatot a 13KA701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a 13KA7 sorban lévő kell összesíteni.
A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és a könyv szerinti (nettó) értéken kell feltüntetni.

13KB Külföldi pénzügyi szervezetek adatai

A táblát az 13KA táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.
Itt – elsősorban a magyar szabályozás szerinti – a pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatokat, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni. A táblában nem kell szerepeltetni a külföldi székhelyű összevont alapú felügyelet alá vont intézmény adatait,
A **13KB6 Nem részletezettek** sorban azokat az ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.
Az összes külföldi kapcsolatot a 13KB701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A felsorolt ügyfelek adatait a **7** sorban kell összesíteni.
A részletezett állomány és a 13KB6 sorban lévő értékek együttes összesítésének a **13KB1 Összesen** sorral meg kell egyezni.
Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. Az ügyfél neve után zárójelben az adott ország ISO kódját kell beírni.

KONSZDMM – KDMM Összevont alapú jelentések a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

A „konszolidált" fogalmat a KONSZDMM és a KDMM táblák vonatkozásában – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Dmmr. 3. § (2) bekezdése szerint kell értelmezni, azaz a konszolidált kör a Dmmr. hatálya alá tartozó, részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek a Dmmr. 3. § (2) bekezdése szerinti körét foglalja magában.
A KONSZDMM táblát az összevont felügyelet alá tartozó, hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kell kitölteni a „Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról" (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: DMM tábla) helyett úgy, hogy az a csoporton belüli hitelintézetekkel konszolidált adatokat tartalmazza. A hitelintézeti csoportokhoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű hitelintézeteknek nincs önálló adatszolgáltatási kötelezettsége.
A KDMM táblát is kizárólag az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi székhelyű hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében kell a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kitölteni, a magyarországi székhelyű hitelintézetek adatainak figyelembe vételével. Az ezen a körön kívül eső, részvénytársasági formában működő hitelintézetnek - ide nem értve az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi hitelintézetet is tartalmazó csoport nem csoportvezető hitelintézeteit - kizárólag a DMM táblát kell teljesítenie.

KONSZDMM - Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

A tábla kitöltése során a DMM tábla kitöltésére vonatkozó előírások szerint kell eljárni.

KDMM - Havi jelentés kiegészítő adatokról - Konszolidált tételek

Az egyes sorok *a)* oszlopában a DMM tábla vonatkozó sorainál leírtaknak megfelelő tartalommal kell jelenteni a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetre vonatkozó egyedi adatokat, az egyes sorok *b)* oszlopában a konszolidált adat és a csoportvezető hitelintézet egyedi adatai közötti különbséget, az egyes sorok *c)* oszlopában pedig az *a)* és *b)* oszlopok összegét kell jelenteni. A tábla *e)* oszlopa a DMM tábla *c)* oszlopával megegyező módon számítandó, míg a *d)* oszlopban a Dmmr.-ben meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjegy pontossággal kell feltüntetni.

4. melléklet az 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelethez

A pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság				Beküldési határidő
1	20B	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
2	20C	A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
3	21A	Pénzügyi vállalkozások mérlege - Eszközök	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
4	21B	Pénzügyi vállalkozások mérlege - Források	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
5	21C	Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli kötelezettségei	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
6	21D	Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli követelései	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
7	21E	Pénzügyi vállalkozások - Tájékoztató adatok (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
8	21R	Pénzügyi vállalkozások – Mérlegadatok részletezése	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
9	22A	Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
10	23B	Pénzügyi vállalkozások – Lejárati összhangelemzés	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
11	23C	Pénzügyi vállalkozások – Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
12	24E	Pénzügyi vállalkozások - Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
13	NPET	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
14	NPEA	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
15	NPEB	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
16	NPEC	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
17	NPED	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
18	FBET	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Összesen	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
19	FBEA	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Forint	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
20	FBEB	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Euro	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
21	FBEC	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Svájci frank	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
22	FBED	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Egyéb deviza	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
23	24F	Pénzügyi vállalkozások - Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
24	24K	Pénzügyi vállalkozások által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok			**KH**		tárgyhót követő hónap 15. munkanapjáig
25	25A	Pénzügyi vállalkozások - Követelések részletezése	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
26	25B	Pénzügyi vállalkozások – Kötelezettségek részletezése	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
27	25C	Pénzügyi vállalkozások - A pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
28	27AA	Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
29	27AB	Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	**N**	**A**			**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
30	L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok				**KN**	tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári napjáig

Kód	Jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évzáráskor)
KH	Kijelölésen alapuló havi jelentés
KN	Kijelölésen alapuló negyedéves jelentés

Az összefoglaló tábla 13-22. sorában meghatározott felügyeleti jelentést kizárólag az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep teljesíti az MNB részére.

Jelentés kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	**Negyedévente küldendő jelentés**	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
	Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése (20C)	kérdőív (ERA)
A	**Auditált jelentés (évzáráskor)**	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
	Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése (20C)	kérdőív (ERA)
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
	Üzleti jelentés	uzljel

20B

A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója

I. Eszköz-forrásszerkezet (finanszírozási struktúra, piaci részesedés) alakulása
1. A pénzügyi vállalkozás által végzett egyes tevékenységek megoszlása (pl.: 10% pénzügyi lízing, 30% pénzkölcsön nyújtás és 50% folyó faktoring), valamint az eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett tevékenységenként.
2. A pénzügyi vállalkozás a vonatkozási időpontban érvényes refinanszírozási forrásainak bemutatása.
Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keretösszeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege.
Lejárat: a hitelkeret lejárata, illetve az egyedi hitelügyletek lejárata (év, hó, nap).
Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása, stb.).
Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség, stb.).
Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
3. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek, stb.).
4. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik.
II. Likviditás
5. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a beszámolási időszakban.
6. A pénzügyi vállalkozás likviditását befolyásoló események (pl. adótartozás, közüzemi szolgáltatóknak nem fizetés miatti végrehajtás, refinanszírozó felé történő nem fizetés, inkasszó, kezesi kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése, stb.) a vonatkozási időszakban.
III. Jövedelmezőség alakulása
7. Részletezni kell az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatását.
8. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.
IV. Tőkehelyzet alakulása
9. Rövid szöveges magyarázatot kell adni a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
10. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás, stb.).
V. Üzletpolitikai döntések
11. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése, stb.), illetve milyen főbb szervezeti változások történtek.
VI. Kockázatkezelés
12. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Ismertetni kell, hogy milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be, milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagosnál kockázatosabb tevékenységet.
13. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a pénzügyi vállalkozás tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről.
VII. Egyéb
14. Jelenteni kell a Hpt. előírásainak megsértését, azok okait, megszüntetésükre irányuló intézkedéseket és azok végrehajtását.
15. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység folytatását, ennek keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 21H Határon átnyúló pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatások táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a változás okairól.

20C

A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése

1. Az Intézmény által üzletszerűen végzett tevékenység/ek/:

Hitel- és pénzkölcsön	☐ igen ☐ nem
ebből: fogyasztási hitel	☐ igen ☐ nem
személyi hitel	☐ igen ☐ nem
gyorshitel	☐ igen ☐ nem
ingatlanhitel (jelzáloghitel)	☐ igen ☐ nem
gépjárműhitel	☐ igen ☐ nem
záloghitel	☐ igen ☐ nem
egyéb hitel	☐ igen ☐ nem
Folyó faktoring	☐ igen ☐ nem
Work-out faktoring	☐ igen ☐ nem
Pénzügyi lízing	☐ igen ☐ nem
Egyéb, a Hpt. alapján engedélyezett tevékenységek	☐ igen ☐ nem

2. A saját tőke összege eléri-e a törvényi minimum jegyzett tőke szintjét (Hpt. 12. § (4) bekezdés szerinti *ötvenmillió forintot*) ☐ igen ☐ nem

3. Az Intézmény székhelyében történt-e változás ☐ igen ☐ nem

ha igen, azt jelentették-e az MNB-nek ☐ igen ☐ nem

4. Az Intézmény szervezeti felépítésében, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjében, illetve a szervezeti és működési szabályzatban történtek-e változások ☐ igen ☐ nem

5. Annak igazolása, hogy az Intézmény rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel:

5.1. Személyi feltételek megléte:

5.1.1. A vezető tisztségviselők személyében történt-e változás

Igazgatóság elnöke	☐ igen ☐ nem
Felügyelőbizottság elnöke	☐ igen ☐ nem
Kijelölt ügyvezető	☐ igen ☐ nem
5.1.2. A legutóbbi Közgyűlés által megválasztott, bejelentett könyvvizsgáló személyében történt-e változás	☐ igen ☐ nem
A változást jelentette-e az MNB-nek?	☐ igen ☐ nem
Az új megbízási szerződést megküldték-e az MNB-nek?	☐ igen ☐ nem
5.1.3. Az Intézmény rendelkezik belső ellenőrrel	☐ igen ☐ nem
A belső ellenőr munkavállaló-e	☐ igen ☐ nem
A belső ellenőr megbízási szerződés alapján működik-e	☐ igen ☐ nem
Rendelkezik-e az Intézmény a belső ellenőrzés szervezetét, hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményeket és eljárási szabályokat tartalmazó szabályzattal (Hpt. 154. § (6) bekezdés)	☐ igen ☐ nem
Változott-e a belső ellenőrzési szabályzat az elmúlt negyedévben	☐ igen ☐ nem
5.1.4. Az Intézmény alkalmazotti létszámában történt-e változás	☐ igen ☐ nem

Aktuális létszám a vonatkozási időpontban:

1-10 fő között ☐
11-25 fő között ☐
26-50 fő között ☐
51 fő felett ☐

5.2. A működéshez szükséges tárgyi feltételek (irodatechnika, székhely, telephely, vagyonbiztosítás) biztosítottak

Irodatechnika	☐ igen ☐ nem
Székhely	☐ igen ☐ nem
Vagyonbiztosítás (amelyben biztosított az Intézmény)	☐ igen ☐ nem
Adatszolgáltatáshoz szükséges elektronikus kulcs	☐ igen ☐ nem
IT háttér a nyilvántartások vezetéséhez, adatszolgáltatáshoz	☐ igen ☐ nem
5.3. Van-e kiszervezett tevékenysége	☐ igen ☐ nem
Ügyvitel (könyvelés, adatszolgáltatás)	☐ igen ☐ nem
Egyéb	☐ igen ☐ nem
Biztosítottak-e a kiszervezett tevékenységek személyi, tárgyi és biztonsági feltételei a tevékenységet végzőnél	☐ igen ☐ nem

5.4. Az Intézmény számviteli nyilvántartási rendje a jogszabálynak megfelelő-e

Az Intézmény rendelkezik-e a prudens működésnek megfelelő belső szabályzatokkal a Számv.tv. 14. §-ában foglaltaknak megfelelő és a Hitkr. 3. § (3), (5) és (7) bekezdései alapján elkészítendő szabályzatokkal

a számviteli politika	☐ igen ☐ nem
a számlatükör és számlarend	☐ igen ☐ nem
az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata	☐ igen ☐ nem
az eszközök és források értékelési szabályzata	☐ igen ☐ nem
az eszközök és a források értékelési szabályzata keretében a „Sajátos értékelési előírások” tartalmazza-e	
-az ügyfél- illetve partnerminősítése számviteli követelményeit	☐ igen ☐ nem
-a fedezetértékelés számviteli követelményeit	☐ igen ☐ nem
-az eszközminősítés számviteli követelményeit	☐ igen ☐ nem
-az értékvesztéssel és céltartalék-képzéssel kapcsolatos számviteli követelményeket	☐ igen ☐ nem
a költségszámítási szabályzat (elkészítése alól felmentés nem adható)	☐ igen ☐ nem
a pénzkezelési szabályzat	☐ igen ☐ nem
a szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámolástatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről	☐ igen ☐ nem
a határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyeletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzat *(a szabályzatot csak az előtt szükséges elkészíteni mielőtt az Intézmény ilyen ügyletet köt)*	☐ igen ☐ nem
5.5. A Hpt. 98. § (1) bekezdése alapján elkészített kockázatvállalási szabályzat aktualizálásra került-e a negyedév során	☐ igen ☐ nem

6. Az üzletszabályzat és az általános szerződési feltételekben, valamint a kapcsolódó, alkalmazott szerződésekben és biztosítéki szerződésekben történtek-e változások a negyedév során ☐ igen ☐ nem

7. A vonatkozási időpontban az intézménynek van-e érvényes üzleti terve ☐ igen ☐ nem

A terv – tény visszamérése megtörténik-e ☐ igen ☐ nem

8. A központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozást követően eleget tesznek-e

- feltöltési kötelezettségüknek	☐ igen ☐ nem
- díjfizetési kötelezettségüknek	☐ igen ☐ nem

9. Rendelkeznek-e a működési kockázatok csökkentését szolgáló Információs és ellenőrzési rendszerrel ☐ igen ☐ nem

Rendelkeznek-e a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó tervvel ☐ igen ☐ nem

10. Az Intézmény rendelkezik-e az MNB által kiadott mintaszabályzatnak megfelelő belső szabályzattal (A Pmt. 33. §) ☐ igen ☐ nem

11. A Tulajdonosi körben történt-e változás az elmúlt negyedévben ☐ igen ☐ nem

A változást az MNB-nek 15 napon belül jelentették-e ☐ igen ☐ nem

21A

Pénzügyi vállalkozások mérlege - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték				Értékcsökkenés, értékvesztés	Könyv szerinti (nettó) érték				Mód
			Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)		Forint	Deviza		Összesen (f+g+h)	
				EUR	Egyéb devia				EUR	Egyéb deviza		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	21A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (2+3+6+12+22+29+34+37+40+43+55+56+60)										
002	21A1	PÉNZESZKÖZÖK										
003	21A2	ÁLLAMPAPÍROK (4+5)										
004	21A21	forgatási célú										
005	21A22	befektetési célú										
006	21A3	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (7+8+11)										
007	21A31	látra szóló										
008	21A32	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+10)										
009	21A321	éven belüli lejáratú										
010	21A322	éven túli lejáratú										
011	21A33	Befektetési szolgáltatásból										
012	21A4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (13+16)										
013	21A41	Pénzügyi szolgáltatásból (14+15)										
014	21A411	éven belüli lejáratú										
015	21A412	éven túli lejáratú										
016	21A42	Befektetési szolgáltatásból (17+18+19+20+21)										
017	21A421	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés										
018	21A422	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés										
019	21A423	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni követelés										
020	21A424	elszámolóházzal szembeni követelés										
021	21A425	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés										
022	21A51	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (23+26)										
023	21A511	Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (24+25)										
024	21A5111	forgatási célú										
025	21A5112	befektetési célú										
026	21A512	Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (27+28)										
027	21A5121	forgatási célú										
028	21A5122	befektetési célú										
029	21A52	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (30+31)										
030	21A521	Részvények, részesedések forgatási célra										
031	21A522	Változó hozamú értékpapírok (32+33)										
032	21A5221	forgatási célú										
033	21A5222	befektetési célú										
034	21A53	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (35+36)										
035	21A531	Részvények, részesedések befektetési célra										
036	21A532	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése										
037	21A54	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (38+39)										
038	21A541	Részvények, részesedések befektetési célra										
039	21A542	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése										
040	21A61	IMMATERIÁLIS JAVAK (41+42)										
041	21A611	Immateriális javak										
042	21A612	Immateriális javak értékhelyesbítése										
043	21A62	TÁRGYI ESZKÖZÖK (44+49+54)										
044	21A621	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (45+46+47+48)										
045	21A6211	ingatlanok										
046	21A6212	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek										
047	21A6213	beruházások										
048	21A6214	beruházásra adott előlegek										
049	21A622	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (50+51+52+53)										
050	21A6221	ingatlanok										
051	21A6222	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek										
052	21A6223	beruházások										
053	21A6224	beruházásra adott előlegek										
054	21A623	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése										
055	21A71	SAJÁT RÉSZVÉNYEK										
056	21A72	EGYÉB ESZKÖZÖK (57+58+59)										
057	21A721	Készletek										
058	21A722	Egyéb követelések										
059	21A723	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete										
060	21A8	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (61+62+63)										
061	21A81	Bevételek aktív időbeli elhatárolása										
062	21A82	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása										
063	21A83	Halasztott ráfordítások										
064	21A91	Forgóeszközök (2+4+7+9+11+14+16+24+27+30+32+55+57+(58 és 59-ből az ide tartozó tétel értéke))										
065	21A92	Befektetett eszközök (5+10+15+25+28+33+34+37+40+43+(58 és 59-ből az ide tartozó tétel értéke))										

21B

Pénzügyi vállalkozások mérlege - Források

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)	Mód
				EUR	Egyéb deviza		
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	21B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN (2+9+25+35+39+43+48+65)					
002	21B1	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (4+7+					
003	21B11	látra szóló					
004	21B12	Pénzügyi szolgáltatásból (5+6)					
005	21B121	éven belüli lejáratú					
006	21B122	éven túli lejáratú					
007	21B13	Befektetési szolgáltatásból					
008	21B14	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
009	21B2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK					
010	21B21	Lakossággal szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból (11+12+13)					
011	21B211	látra szóló					
012	21B212	éven belüli lejáratú					
013	21B213	éven túli lejáratú					
014	21B22	Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (15+16+17)					
015	21B221	látra szóló					
016	21B222	éven belüli lejáratú					
017	21B223	éven túli lejáratú					
018	21B23	Befektetési szolgáltatásból (19+20+21+22+23)					
019	21B231	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
020	21B232	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség					
021	21B233	befektetési szolgáltatásból erdő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség					
022	21B234	elszámolóházzal szembeni kötelezettség					
023	21B235	egyéb befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség					
024	21B24	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
025	21B3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (26+29+32)					
026	21B31	Kibocsátott kötvények (27+28)					
027	21B311	éven belüli lejáratú					
028	21B312	éven túli lejáratú					
029	21B32	Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (30+31)					
030	21B321	éven belüli lejáratú					
031	21B322	éven túli lejáratú					
032	21B33	Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (33+34)					
033	21B331	éven belüli lejáratú					
034	21B332	éven túli lejáratú					
035	21B4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (36+37+38)					
036	21B41	Éven belüli lejáratú					
037	21B42	Éven túli lejáratú					
038	21B43	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete					
039	21B5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (40+41+42)					
040	21B51	bevételek passzív időbeli elhatárolása					
041	21B52	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása					
042	21B53	halasztott bevételek					
043	21B6	CÉLTARTALÉKOK (44+45+46+47)					
044	21B61	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre					
045	21B62	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre					
046	21B63	Általános kockázati céltartalék					
047	21B64	Egyéb céltartalék					
048	21B7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (49+50+51)					
049	21B71	Alárendelt kölcsöntőke					
050	21B72	Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása					
051	21B73	Egyéb hátrasorolt kötelezettség					
052	21B81	JEGYZETT TŐKE					
053	21B812	ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken					
054	21B82	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (- előjellel)					
055	21B83	TŐKETARTALÉK (56+57)					
056	21B831	Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)					
057	21B832	Egyéb					
058	21B84	ÁLTALÁNOS TARTALÉK					
059	21B85	EREDMÉNYTARTALÉK (+-)					
060	21B86	LEKÖTÖTT TARTALÉK					
061	21B87	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK (62+63)					
062	21B871	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
063	21B872	Valós értékelés értékelési tartaléka					
064	21B88	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-) (év közben EREDMÉNY)					
065	21B91	SAJÁT TŐKE (52+54+55+58+59+60+61+64)					
066	21B92	Rövid lejáratú kötelezettségek (5+7+8+11+12+15+16+18+24+27+30+33+36+38)					
067	21B93	Hosszú lejáratú kötelezettségek (6+13+17+28+31+34+37+48)					
068	21B94	Tájékoztató adat: Befizetett jegyzett tőkeemelés összege - MNB-nek bemutatott, de Cégbíróságon még nem bejegyzett					
069	21B95	Tájékoztató adat: Tőkeleszállítás összege - Cégbíróságon még nem bejegyzett					

Jelmagyarázat	
	Tilos

21C

Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli kötelezettségei

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)	Mód
				EUR	Egyéb deviza		
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	21C0	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN					
002	21C1	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN					
003	21C101	Opciós ügyletek					
004	21C102	Garanciavállalás					
005	21C103	Kezességvállalás					
006	21C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellevél					
007	21C105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek					
008	21C106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg					
009	21C107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak					
010	21C108	Nem valódi penziós ügyletek					
011	21C109	Hitelígérvények					
012	21C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó igérvények					
013	21C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesség-vállalás (névérték,					
014	21C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó					
015	21C113	Hitelintézettel szembeni visszkereset ki nem fizetett névértéke a teljesítésig					
016	21C114	Egyéb pénztartozások					
017	21C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek					
018	21C2	JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN					
019	21C21	Határidős kötelezettségek					
020	21C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek					
021	21C23	Egyéb kötelezettségek					
022	21C3	TOVÁBB ENGEDMÉNYEZETT FEDEZETEK ÉS BIZTOSÍTÉKOK					

21D

Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli követelései

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)	Mód
				EUR	Egyéb deviza		
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	21D0	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN					
002	21D1	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN					
003	21D101	Opciós ügyletek					
004	21D102	Garanciavállalás					
005	21D103	Kezességvállalás					
006	21D104	Visszavonható készenléti (standby) hitellevél					
007	21D105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek					
008	21D106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető					
009	21D107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak					
010	21D108	Nem valódi penziós ügyletek					
011	21D109	Hitelígérvények					
012	21D110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó igérvények (kapott)					
013	21D111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesség-vállalás (névérték, lejáratig)					
014	21D112	Vásárolt, elfogadott vagy leszámítolt váltó					
015	21D113	Hitelintézettel szembeni visszkereset ki nem fizetett. névértéke a teljesítésig					
016	21D114	Egyéb pénzkövetelések					
017	21D115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések					
018	21D2	JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN					
019	21D21	Határidős követelések					
020	21D22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti					
021	21D23	Egyéb követelések					
022	21D3	BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (TELJES ÉRTÉKEN)					
023	21D31	Készpénz, értékpapír					
024	21D32	Lakóingatlan					
025	21D33	Egyéb ingatlan					
026	21D34	Személygépkocsi					
027	21D35	Garanciavállalás, kezesség					
028	21D36	Egyéb fedezet					
029	21D4	BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (A KÖVETELÉS EREJÉIG)					
030	21D41	Készpénz, értékpapír					
031	21D42	Lakóingatlan					
032	21D43	Egyéb ingatlan					
033	21D44	Személygépkocsi					
034	21D45	Garanciavállalás, kezesség					
035	21D46	Egyéb fedezet					
036	21D5	FÜGGŐVÉ TETT KAMATOK ÉS KAMAT JELLEGŰ JUTALÉKOK					

Jelmagyarázat	
	Tilos

21E

Pénzügyi vállalkozások - Tájékoztató adatok (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységet végző intézményeknél a közvetített ügyletekre vonatkozó főbb forgalmi adatok				
			Tárgynegyedévi		Halmozott (tárgyév elejétől kumulált)		
			db	érték	db	érték	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	e
011	21E11	ÜGYLETEK ÖSSZESEN					
012	21E111	Spot ügyletek					
013	21E112	Határidős ügyletek					
014	21E113	Swap ügyletek					
015	21E114	Vásárolt opció					
016	21E115	Kiírt opció					
017	21E116	Egyéb ügyletek					
			A hitel referencia szolgáltató intézmények adatai				
018	21E21	ÖSSZES LEHÍVÁS					
019	21E211	Összes lehívásból tartozást mutató					
020	21E2111	- magánszemélyeknél					
021	21E2112	- gazdasági társaságoknál (hátralékos)					
022	21E212	Összes lehívásból hibát jelző					
023	21E2121	- magánszemélyeknél					
024	21E2122	- gazdasági társaságoknál					
025	21E213	Összes lehívásból nemleges					
026	21E2131	- magánszemélyeknél					
027	21E2132	- gazdasági társaságoknál					
028	21E22	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK					
029	21E221	Nyilvántartott természetes személyekhez kapcsolódó szerződéstípusok					
030	21E22101	Nincs szerződéstípus megjelölve					
031	21E22102	Személyi, fogyasztási, áruvásárlási hitel					
032	21E22103	Egyéb készpénz hitel szerződés					
033	21E22104	Gépjármű-vásárlási hitel					
034	21E22105	Lakáscélú jelzálog nélküli hitel					
035	21E22106	Egyéb hitel (hallgatói hitel, lombard hitel, folyószámlahitel keret, stb.)					
036	21E22107	Lakáscélú jelzáloghitel					
037	21E22108	Egyéb jelzálog fedezetű hitel					
038	21E22109	Ingó jelzálog fedezetű hitel					
039	21E22110	Szabadfelhasználású jelzáloghitel					
040	21E22111	Gépjármű lízing					
041	21E22112	Egyéb lízing					
042	21E22113	Pénzügyi faktoring ügylet					
043	21E22114	Bankkártya, Hitelkártya szerződés					
044	21E22115	Egyéb (váltó leszámítolási ügylet, beváltott garancia, kezesség, stb.)					
045	21E222	Nyilvántartott (hibás) gazdasági társaságokhoz kapcsolodó szerződés típusok					
046	21E22201	Nincs szerződési típus megjelölve					
047	21E22202	Személyi, fogyasztási, áruvásárlási hitel					
048	21E22203	Egyéb készpénz hitel szerződés					
049	21E22204	Gépjármű vásárlási hitel					
050	21E22205	Lakáscélú jelzálog nélküli hitel					
051	21E22206	Egyéb hitel (lombard hitel, folyószámlahitel keret, stb.)					
052	21E22207	Lakáscélú jelzáloghitel					
053	21E22208	Egyéb jelzálog fedezetű hitel					
054	21E22209	Ingó jelzálog fedezetű hitel					
055	21E22210	Szabadfelhasználású jelzáloghitel					
056	21E22211	Gépjármű lízing					
057	21E22212	Egyéb lízing					
058	21E22213	Pénzügyi faktoring ügylet					
059	21E22214	Bankkártya, Hitelkártya szerződés					
060	21E22215	Egyéb (váltó leszámítolási ügylet, beváltott garancia, kezesség, stb.)					
061	21E2231	Rendszerbe felvett új személyek					
062	21E2232	Rendszerből kivezetett személyek					

Jelmagyarázat	
	Tilos

21R

Pénzügyi vállalkozások – Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték				Értékvesztés	Könyv szerinti (nettó) érték összesen				Mód.
			Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)		Forint	Deviza		Összesen (f+g+h)	
				EUR	Egyéb deviza				EUR	Egyéb deviza		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	21R0	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK										
002	21R1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (3+20+46)										
003	21R11	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal) (4+11+14+17)										
004	21R111	Gépjármű finanszírozásból származó követelések (5+8)										
005	21R1111	személygépjármű-finanszírozás (6+7)										
006	21R11111	Pénzügyi lízing										
007	21R11112	Hitel										
008	21R1112	haszongépjármű-finanszírozás (9+10)										
009	21R11121	Pénzügyi lízing										
010	21R11122	Hitel										
011	21R112	Ingatlan-finanszírozásból származó követelések (12+13)										
012	21R1121	Pénzügyi lízing										
013	21R1122	Hitel										
014	21R113	Termelőeszköz-finanszírozásból származó követelések (15+16)										
015	21R1131	Pénzügyi lízing										
016	21R1132	Hitel										
017	21R114	Egyéb célú kihelyezések										
018	21R1141	ebből: szabad felhasználású jelzáloghitel										
019	21R1142	ebből: faktoring követelés										
020	21R12	Háztartások (21+36)										
021	21R121	Lakosság (22+25+28)										
022	21R1211	Gépjármű finanszírozásból származó követelések (23+24)										
023	21R12111	Pénzügyi lízing										
024	21R12112	Hitel										
025	21R1212	Ingatlan-finanszírozásból származó követelések (26+27)										
026	21R12121	Pénzügyi lízing										
027	21R12122	Hitel										
028	21R1213	Egyéb célú kihelyezések (29+34)										
029	21R12131	Lakossági fogyasztási hitelek (a gépjárműhitelek kivételével) (30+31+32+33)										
030	21R121311	Személyi hitelek										
031	21R121312	Szabad felhasználású jelzáloghitelek										
032	21R121313	Áruhitelek										
033	21R121314	Egyéb fogyasztási hitelek										
034	21R12132	Lakossággal szembeni egyéb követelés										
035	21R121321	ebből: faktoring követelés										
036	21R1214	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: Lakossági fogyasztási hitelek összesen (24+29)										
037	21R122	Önálló vállalkozók (38+41+44)										
038	21R1221	Gépjármű finanszírozásból származó követelések (39+40)										
039	21R12211	Pénzügyi lízing										
040	21R12212	Hitel										
041	21R1222	Ingatlan-finanszírozásból származó követelések (42+43)										
042	21R12221	Pénzügyi lízing										
043	21R12222	Hitel										
044	21R1223	Egyéb célú kihelyezések										
045	21R12231	ebből: szabad felhasználású jelzáloghitel										
046	21R12232	ebből: faktoring követelés										
047	21R13	Egyéb ügyfelek (49+52+55)										
048	21R130	ebből:államháztartás										
049	21R131	Gépjármű finanszírozásból származó követelések (50+51)										
050	21R1311	Pénzügyi lízing										
051	21R1312	Hitel										
052	21R132	Ingatlan-finanszírozásból származó követelések (53+54)										
053	21R1321	Pénzügyi lízing										
054	21R1322	Hitel										
055	21R133	Egyéb célú kihelyezések										
056	21R1331	ebből: szabad felhasználású jelzáloghitel										
057	21R1332	ebből: faktoring követelés										
058	21R2	ÉRTÉKPAPÍROK, RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK (59+63+67)										
059	21R21	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (60+61+62)										
060	21R211	Hitelintézetek által kibocsátott										
061	21R212	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott										
062	21R213	Egyéb ügyfelek által kibocsátott										
063	21R22	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (64+65+66)										
064	21R221	Hitelintézetek által kibocsátott										
065	21R222	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott										
066	21R223	Egyéb ügyfelek által kibocsátott										
067	21R23	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (68+69+70)										
068	21R231	Hitelintézetek által kibocsátott										
069	21R232	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott										
070	21R233	Egyéb ügyfelek által kibocsátott										
			FORRÁS ADATOK									
071	21R3	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (72+75)										
072	21R31	Felvett hitelek										
073	21R311	éven belüli lejáratú										
074	21R312	éven túli lejáratú										
075	21R32	Egyéb kötelezettségek										
076	21R4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (77+78+81)										
077	21R41	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)										
078	21R42	Háztartások (79+80)										
079	21R421	Lakosság										
080	21R422	Egyéni vállalkozások										
081	21R43	Egyéb ügyfelek										
082	21R430	ebből: államháztartás										

22A

Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	22A1	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-3)			
002	22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
003	22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
004	22A2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (1+5+9-13+17+32-35-39-40-44+47-50+51)			
005	22A21	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL (6+7+8)			
006	22A211	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
007	22A212	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
008	22A213	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
009	22A22	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTELEK (10+11)			
010	22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
011	22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)			
012	22A223	9. sorból: Külföldiről kapott (járó) jutalék- és díjbevételek			
013	22A23	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK (14+15)			
014	22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
015	22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
016	22A233	13. sorból: Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások			
017	22A24	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (18-21+24-28)			
018	22A241	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből (19+20)			
019	22A2411	értékelési különbözet			
020	22A2412	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
021	22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból (22+23)			
022	22A2421	értékelési különbözet			
023	22A2422	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
024	22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) (25+26+27)			
025	22A2431	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
026	22A2432	értékelési különbözet			
027	22A2433	egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
028	22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) (29+30+31)			
029	22A2441	forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
030	22A2442	értékelési különbözet			
031	22A2443	egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
032	22A25	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL (33+34)			
033	22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
034	22A252	egyéb bevételek			
035	22A26	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (37+38)			
036	22A261	ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások			
037	22A2621	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
038	22A2622	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
039	22A27	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS			
040	22A28	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL			
041	22A281	ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt			
042	22A2821	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
043	22A2822	egyéb ráfordítások			
044	22A291	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (45+46)			
045	22A2911	értékvesztés követelések után			
046	22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni			
047	22A292	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (48+49)			
048	22A2921	értékvesztés visszaírása követelések után			
049	22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
050	22A293	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
051	22A294	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
052	22A295	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (1+5+9-13+17+34-35-39-43-44+47-50+51)			
053	22A296	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (33- 42)			
054	22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (55-56)			
055	22A31	Rendkívüli bevételek			
056	22A32	Rendkívüli ráfordítások			
057	22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (4+54)			
058	22A5	ADÓZOTT EREDMÉNY (57-59) (+/-)			
059	22A51	Adófizetési kötelezettség (év közben: befizetett adó)			
060	22A6	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (58+61+62-63) (+/-)			
061	22A61	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)			
062	22A62	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
063	22A63	Jóváhagyott osztalék és részesedés			

23B

Pénzügyi vállalkozások - Lejárati összhangelemzés

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint (Cash- flow alapon)										
			Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül	CT	Összesen (a+...+h-/+i)	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	23B11	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN											
002	23B111	Pénztár és elszámolási számlák											
003	23B112	Forgatási célú értékpapírok											
004	23B113	Befektetési célú értékpapírok											
005	23B114	Vagyoni érdekeltségek, részvények											
006	23B115	Hitelintézeti betétek											
007	23B116	Hitelek, követelések											
008	23B117	Aktív elhatárolások, elszámolások											
009	23B118	Saját eszközök											
010	23B12	BEVÉTELEK											
011	23B13	FORRÁSOK ÖSSZESEN											
012	23B131	Felvett hitelek											
013	23B132	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok											
014	23B133	Passzív elhatárolások, elszámolások											
015	23B134	Egyéb kötelezettségek											
016	23B135	Hátrasorolt kötelezettségek											
017	23B136	Saját tőke + Céltartalék											
018	23B14	RÁFORDÍTÁSOK											
019	23B21	BÁZISPOZÍCIÓ (eszközök+bevételek-források-ráfordítások) (1+10-11-18)											
020	23B22	HALMOZOTT BÁZISPOZÍCIÓ											
021	23B31	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK											
022	23B311	Nyújtott garancia, kezességvállalás											
023	23B312	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
024	23B32	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK											
025	23B321	Kapott garancia, kezességvállalás											
026	23B322	Ref. lehívható szabad hitelkeret											
027	23B323	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
028	23B41	NETTÓ BÁZISPOZÍCIÓ (19-21+24)											
029	23B42	HALMOZOTT NETTÓ BÁZISPOZÍCIÓ											

Jelmagyarázat	
	Tilos

23C

Pénzügyi vállalkozások - Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó bruttó érték			Tranzakciós növekmény folyósításból			Tranzakciós növekmény vásárlásból			Tranzakciós növekmény (egyéb)			Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt			Tranzakciós csökkenés eladásból			Tranzakciós csökkenés leírás, elengedés miatt			Tranzakciós csökkenés (egyéb)			Záró bruttó érték			Mód
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
			a1	a2	a3	b1	b2	b3	c1	c2	c3	d1	d2	d3	e1	e2	e3	f1	f2	f3	g1	g2	g3	h1	h2	h3	i1	i2	i3	z
001	23C01	KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN ÖSSZEGE																												
002	23C02	KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN SZERZŐDÉSEK DARABSZÁMA																												
003	23C11	Pénzügyi lízing összege																												
004	23C12	Pénzügyi lízingszerződések darabszáma																												
005	23C21	Hitel és pénzkölcsön összege																												
006	23C22	Hitel és pénzkölcsön-szerződések darabszáma																												
007	23C31	Faktoring - Folyó összege																												
008	23C32	Faktoring - Folyó szerződések darabszáma																												
009	23C41	Faktoring - Work out összege																												
010	23C42	Faktoring - Work out szerződések darabszáma																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

24E

Pénzügyi vállalkozások - Portfolió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Lejárati esedékességgel rendelkező követelések, mérlegen kívüli tételek szerződésenként						Fedezetek értéke a követelés erejéig, a mérlegen kívüli tételek erejéig szerződésenként						Követelések értékvesztése, mérlegen kívüli tételek céltartaléka szerződésenként						Értékelési különbözet	Mód
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				1-30 nap	31-90 nap	91- 365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91- 365 nap	1 év felett			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z
001	24E0	I. LEJÁRATI ESEDÉKESSÉGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	24E1	Hitelek																				
003	24E11	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
004	24E1101	Hitelek - Belföld - Háztartások - forint																				
005	24E1102	Hitelek - Belföld - Háztartások - euro																				
006	24E1103	Hitelek - Belföld - Háztartások - egyéb deviza																				
007	24E111	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
008	24E1111	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság - Jelzáloghitel																				
009	24E11111	ebből: Lakáscélú																				
010	24E11112	Szabad felhasználású																				
011	24E1112	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság - Áru- és egyéb fogyasztási hitel																				
012	24E1113	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság - Gépjárműhitel																				
013	24E1114	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság - Egyéb hitel																				
014	24E112	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																				
015	24E1121	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Jelzáloghitel																				
016	24E11211	ebből: Szabad felhasználású																				
017	24E1122	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Gépjárműhitel																				
018	24E1123	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Egyéb hitel																				
019	24E12	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül)																				
020	24E1211	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - forint																				
021	24E1212	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - euro																				
022	24E1213	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - egyéb deviza																				
023	24E1221	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Jelzáloghitel																				
024	24E12211	ebből: Szabad felhasználású																				
025	24E1222	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Gépjárműhitel																				
026	24E1223	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Egyéb hitel																				
027	24E13	Hitelek - Egyéb																				
028	24E2	Pénzügyi lízing																				
029	24E21	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások																				
030	24E2101	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások - forint																				
031	24E2102	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások - euro																				
032	24E2103	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások - egyéb deviza																				
033	24E211	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások-Lakosság																				
034	24E2111	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások-Lakosság - Ingatlan																				
035	24E2112	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások-Lakosság - Gépjármű																				
036	24E2113	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások-Lakosság - Eszköz																				
037	24E212	Pénzügyi lízing- Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																				
038	24E2121	Pénzügyi lízing- Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Ingatlan																				
039	24E2122	Pénzügyi lízing- Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Gépjármű																				
040	24E2123	Pénzügyi lízing- Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Eszköz																				
041	24E22	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül)																				
042	24E2211	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - forint																				
043	24E2212	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - euro																				
044	24E2213	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - egyéb deviza																				
039	24E2221	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Ingatlan																				
040	24E2222	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Gépjármű																				
041	24E2223	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Eszköz																				
042	24E23	Pénzügyi lízing - Egyéb																				
043	24E3	Faktoring																				
044	24E31	Folyó faktoring																				
045	24E311	Folyó faktoring - Pénzügyi intézménytől vásárolt																				
046	24E312	Folyó faktoring - Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																				
047	24E32	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																				
048	24E321	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Pénzügyi intézménytől vásárolt																				
049	24E322	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																				

050	24E4	Egyéb követelések																				
			TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																			
051	24E5	II.KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
052	24E51	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
053	24E511	1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött																				
054	24E52	Csoporttagok közötti hitelezés																				
055	24E521	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
056	24E522	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
057	24E53	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - követelések teljes összege																				
058	24E531	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Pénzügyi intézménytől vásárolt - követelések teljes összege																				
059	24E532	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Nem pénzügyi intézménytől vásárolt - követelések teljes összege																				
060	24E6	III. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK																				
061	24E61	Függő kötelezettségek																				
062	24E611	ebből: Peres ügyekkel kapcsolatos állományok																				
063	24E612	Követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség																				
064	24E613	Hiteligérvények																				
065	24E614	Vállalt kezességek																				
066	24E615	Egyéb függő kötelezettség																				
067	24E62	Jövőbeni kötelezettségek																				
068	24E7	IV. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
069	24E71	Függővé tett eredménytételek																				
069	24E711	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék																				
070	24E712	Függővé tett kamat- kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
071	24E72	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
072	24E73	Lakáshitelek, tandíjhitelek tőkésített kamata																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPET

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPET1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPET11	Jegybank																		
003	NPET12	Államháztartás																		
004	NPET121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPET122	helyi önkormányzat																		
006	NPET13	Hitelintézetek																		
007	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPET16	Külföld																		
010	NPET2	**Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések**																		
011	NPET21	Jegybank																		
012	NPET22	Államháztartás																		
013	NPET221	ebből központi kormányzat																		
014	NPET222	helyi önkormányzat																		
015	NPET23	Hitelintézetek																		
016	NPET24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPET25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPET2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPET25011	mikrovállalkozás																		
020	NPET25012	kisvállalkozás																		
021	NPET25013	középvállalkozás																		
022	NPET2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPET2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPET25031	NPET2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPET251	Forgóeszközhitel																		
026	NPET252	Beurházási hitel																		
027	NPET253	Egyéb hitel																		
028	NPET26	Háztartások																		
029	NPET2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPET2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPET261	Lakosság																		
032	NPET262	Önálló vállalkozók																		
033	NPET27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPET28	Külföld																		
035	NPET3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPET1+NPET2)**																		
036	NPET4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPET5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPET6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPET7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPET

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPET

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

NPEA

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
						a legrégebbi hátralék szerint						a legrégebbi hátralék szerint								
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
			1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPEA1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPEA11	Jegybank																		
003	NPEA12	Államháztartás																		
004	NPEA121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEA122	helyi önkormányzat																		
006	NPEA13	Hitelintézetek																		
007	NPEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEA15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEA16	Külföld																		
010	NPEA2	**Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések**																		
011	NPEA21	Jegybank																		
012	NPEA22	Államháztartás																		
013	NPEA221	ebből központi kormányzat																		
014	NPEA222	helyi önkormányzat																		
015	NPEA23	Hitelintézetek																		
016	NPEA24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEA25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEA2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEA25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEA25012	kisvállalkozás																		
021	NPEA25013	középvállalkozás																		
022	NPEA2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPEA2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEA25031	NPEA2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPEA251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEA252	Beurházási hitel																		
027	NPEA253	Egyéb hitel																		
028	NPEA26	Háztartások																		
029	NPEA2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEA2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEA261	Lakosság																		
032	NPEA262	Önálló vállalkozók																		
033	NPEA27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPEA28	Külföld																		
035	NPEA3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEA1+NPEA2)**																		
036	NPEA4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPEA5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPEA6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPEA7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEA4+NPEA5+NPEA6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEA

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPEA

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig															Mód
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után									
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46		47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7		z

NPEB

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
						a legrégebbi hátralék szerint						a legrégebbi hátralék szerint								
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
			1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPEB1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPEB11	Jegybank																		
003	NPEB12	Államháztartás																		
004	NPEB121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEB122	helyi önkormányzat																		
006	NPEB13	Hitelintézetek																		
007	NPEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEB15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEB16	Külföld																		
010	NPEB2	**Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések**																		
011	NPEB21	Jegybank																		
012	NPEB22	Államháztartás																		
013	NPEB221	ebből központi kormányzat																		
014	NPEB222	helyi önkormányzat																		
015	NPEB23	Hitelintézetek																		
016	NPEB24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEB25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEB2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEB25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEB25012	kisvállalkozás																		
021	NPEB25013	középvállalkozás																		
022	NPEB2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPEB2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEB25031	NPEB2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPEB251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEB252	Beurházási hitel																		
027	NPEB253	Egyéb hitel																		
028	NPEB26	Háztartások																		
029	NPEB2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEB2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEB261	Lakosság																		
032	NPEB262	Önálló vállalkozók																		
033	NPEB27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPEB28	Külföld																		
035	NPEB3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEB1+NPEB2)**																		
036	NPEB4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPEB5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPEB6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPEB7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEB4+NPEB5+NPEB6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEB

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPEB

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig															Mód
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után									
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46		47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7		z

NPEC

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
						a legrégebbi hátralék szerint						a legrégebbi hátralék szerint								
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
			1=2+8	2=3+...+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPEC1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPEC11	Jegybank																		
003	NPEC12	Államháztartás																		
004	NPEC121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEC122	helyi önkormányzat																		
006	NPEC13	Hitelintézetek																		
007	NPEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEC15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEC16	Külföld																		
010	NPEC2	**Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések**																		
011	NPEC21	Jegybank																		
012	NPEC22	Államháztartás																		
013	NPEC221	ebből központi kormányzat																		
014	NPEC222	helyi önkormányzat																		
015	NPEC23	Hitelintézetek																		
016	NPEC24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEC25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEC2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEC25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEC25012	kisvállalkozás																		
021	NPEC25013	középvállalkozás																		
022	NPEC2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPEC2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEC25031	NPEC2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPEC251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEC252	Beurházási hitel																		
027	NPEC253	Egyéb hitel																		
028	NPEC26	Háztartások																		
029	NPEC2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEC2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEC261	Lakosság																		
032	NPEC262	Önálló vállalkozók																		
033	NPEC27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPEC28	Külföld																		
035	NPEC3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEC1+NPEC2)**																		
036	NPEC4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPEC5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPEC6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPEC7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEC4+NPEC5+NPEC6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEC

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPEC

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig															
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után									Mód
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46	47	
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z	

NPED

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
				Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+…+6	3	4	5	6	7	8=9+…+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	NPED1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																		
002	NPED11	Jegybank																		
003	NPED12	Államháztartás																		
004	NPED121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPED122	helyi önkormányzat																		
006	NPED13	Hitelintézetek																		
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPED16	Külföld																		
010	NPED2	**Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések**																		
011	NPED21	Jegybank																		
012	NPED22	Államháztartás																		
013	NPED221	ebből központi kormányzat																		
014	NPED222	helyi önkormányzat																		
015	NPED23	Hitelintézetek																		
016	NPED24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPED25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPED2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPED25011	mikrovállalkozás																		
020	NPED25012	kisvállalkozás																		
021	NPED25013	középvállalkozás																		
022	NPED2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPED2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPED25031	NPED2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPED251	Forgóeszközhitel																		
026	NPED252	Beurházási hitel																		
027	NPED253	Egyéb hitel																		
028	NPED26	Háztartások																		
029	NPED2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPED2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPED261	Lakosság																		
032	NPED262	Önálló vállalkozók																		
033	NPED27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
034	NPED28	Külföld																		
035	NPED3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN**																		
036	NPED4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																		
037	NPED5	**Pénzügyi garanciavállalások**																		
038	NPED6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																		
039	NPED7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPED4+NPED5+NPED6)**																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPED

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza (folytatás)

Értékvesztés és céltartalék													
Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+…+24	21	22	23	24	25=26+…32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPED

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+...+38	35	36	37	38	39=40+...+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

FBET

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések									
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBET1	**Átstrukturált követelések összesen**																
002	FBET11	Jegybank																
003	FBET12	Államháztartás																
004	FBET121	ebből: központi kormányzat																
005	FBET122	helyi önkormányzat																
006	FBET13	Hitelintézetek																
007	FBET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBET15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBET1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBET15011	mikrovállalkozás																
011	FBET15012	kisvállalkozás																
012	FBET15013	középvállalkozás																
013	FBET1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBET1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBET15031	FBET1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBET151	Forgóeszközhitel																
017	FBET152	Beurházási hitel																
018	FBET153	Egyéb hitel																
019	FBET16	Háztartások																
020	FBET1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBET1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBET161	Lakosság																
023	FBET162	Önálló vállalkozók																
024	FBET17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
025	FBET18	Külföld																

FBET

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Összesen (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések							
	Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem						
			a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint					
		Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+22	19	20	21	22	23=24+…+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBET

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Összesen (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések								
	Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem							
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
31=32+37	32=33+…+36	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44	45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

FBEA

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések									
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
						a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint							
					Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBEA1	**Átstrukturált követelések összesen**																
002	FBEA11	Jegybank																
003	FBEA12	Államháztartás																
004	FBEA121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEA122	helyi önkormányzat																
006	FBEA13	Hitelintézetek																
007	FBEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEA15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEA1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEA15011	mikrovállalkozás																
011	FBEA15012	kisvállalkozás																
012	FBEA15013	középvállalkozás																
013	FBEA1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBEA1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEA15031	FBEA1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBEA151	Forgóeszközhitel																
017	FBEA152	Beurházási hitel																
018	FBEA153	Egyéb hitel																
019	FBEA16	Háztartások																
020	FBEA1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEA1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEA161	Lakosság																
023	FBEA162	Önálló vállalkozók																
024	FBEA17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
025	FBEA18	Külföld																

FBEA

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Forint (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések							
	Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem						
			a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint					
		Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+22	19	20	21	22	23=24+…+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBEA

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Forint (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések								
	Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem							
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
31=32+37	32=33+…+36	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44	45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

FBEB

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések									
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
						a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint							
					Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBEB1	**Átstrukturált követelések összesen**																
002	FBEB11	Jegybank																
003	FBEB12	Államháztartás																
004	FBEB121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEB122	helyi önkormányzat																
006	FBEB13	Hitelintézetek																
007	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEB1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEB15011	mikrovállalkozás																
011	FBEB15012	kisvállalkozás																
012	FBEB15013	középvállalkozás																
013	FBEB1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBEB1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEB15031	FBEB1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBEB151	Forgóeszközhitel																
017	FBEB152	Beurházási hitel																
018	FBEB153	Egyéb hitel																
019	FBEB16	Háztartások																
020	FBEB1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEB1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEB161	Lakosság																
023	FBEB162	Önálló vállalkozók																
024	FBEB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
025	FBEB18	Külföld																

FBEB

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Euro (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések							
	Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+...+22	19	20	21	22	23=24+...+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBEB

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Euro (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig															Mód
	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések									
		Fizetési késedelem					Fizetési késedelem								
			a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint							
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
31=32+37	32=33+…+3	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44		45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7		z

FBEC

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések									
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
						a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint							
					Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBEC1	**Átstrukturált követelések összesen**																
002	FBEC11	Jegybank																
003	FBEC12	Államháztartás																
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEC122	helyi önkormányzat																
006	FBEC13	Hitelintézetek																
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEC15011	mikrovállalkozás																
011	FBEC15012	kisvállalkozás																
012	FBEC15013	középvállalkozás																
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBEC151	Forgóeszközhitel																
017	FBEC152	Beurházási hitel																
018	FBEC153	Egyéb hitel																
019	FBEC16	Háztartások																
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEC161	Lakosság																
023	FBEC162	Önálló vállalkozók																
024	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
025	FBEC18	Külföld																

FBEC

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Svájci frank (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések							
	Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+22	19	20	21	22	23=24+…+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBEC

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Svájci frank (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig														Mód
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések								
	Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem							
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
31=32+37	32=33+…+3	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44	45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

FBED

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések									
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	FBED1	**Átstrukturált követelések összesen**																
002	FBED11	Jegybank																
003	FBED12	Államháztartás																
004	FBED121	ebből: központi kormányzat																
005	FBED122	helyi önkormányzat																
006	FBED13	Hitelintézetek																
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBED15011	mikrovállalkozás																
011	FBED15012	kisvállalkozás																
012	FBED15013	középvállalkozás																
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
016	FBED151	Forgóeszközhitel																
017	FBED152	Beurházási hitel																
018	FBED153	Egyéb hitel																
019	FBED16	Háztartások																
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBED161	Lakosság																
023	FBED162	Önálló vállalkozók																
024	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
025	FBED18	Külföld																

FBED

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Egyéb deviza (folytatás)

Értékvesztés													
Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések							
	Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem						
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+22	19	20	21	22	23=24+…+30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBED

Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Egyéb deviza (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig															
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések									Mód
	Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem								
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
31=32+37	32=33+…+3	33	34	35	36	37=38+…44	38	39	40	41	42	43	44		45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7		z

24F

Pénzügyi vállalkozások - Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése		Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével			Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)			Értékvesztés felhasználás			Egyéb változás (+) növekedés/ (-) csökkenés	Értékvesztés változása összesen (b+c-d-e-f-g-h-i-j-k-l+m)	Értékvesztés záró állománya (a+n)	Árfolyamnyereség (kiemelés "f" és "l" oszlopból)	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Mód.
				Minőségromlás miatt	Egyéb ok miatt	Minőségjavulás miatt	Könyv szerinti értéken felül értékesített eszköz miatt	Egyéb ok miatt	Minőség javulás miatt	Könyv szerinti értéken felül értékesített eszköz miatt	Egyéb ok miatt	Követelés értékesítés miatt	Követelés leírás miatt	Követelés elengedés miatt						
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z
001	24F1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																		
002	24F11	Jegybank																		
003	24F12	Államháztartás																		
004	24F121	ebből központi kormányzat																		
005	24F122	helyi önkormányzat																		
006	24F13	Hitelintézetek																		
007	24F14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	24F15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	24F16	Külföld																		
010	24F2	**Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok**																		
011	24F3	**Ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések**																		
012	24F31	Jegybank																		
013	24F32	Államháztartás																		
014	24F321	24F32-ből: központi kormányzat																		
015	24F322	24F32-ből: helyi önkormányzat																		
016	24F33	Hitelintézetek																		
017	24F34	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
018	24F35	Nem pénzügyi vállalatok																		
019	24F3501	24F35-ből: KKV																		
020	24F3501	mikrovállalkozás																		
021	24F3501	kisvállalkozás																		
022	24F3501	középvállalkozás																		
023	24F3502	24F35-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitelek																		
024	24F3503	24F35-ből: projektfinanszírozási hitel																		
025	24F3503 1	24F3503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
026	24F351	Forgóeszköz hitel																		
027	24F352	Beruházási hitel																		
028	24F353	Egyéb hitel																		
029	24F36	Háztartások																		
030	24F3601	24F36-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
031	24F3602	24F36-ból: fogyasztási hitelek																		
032	24F361	Lakosság																		
033	24F362	Önálló vállalkozók																		
034	24F37	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	24F38	Külföld																		
036	24F4	**Egyéb eszközök**																		
037	24F5	**ÖSSZESEN**																		

24K

Pénzügyi vállalkozások által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	EUR alapú devizakölcsönhöz		CHF alapú devizakölcsönhöz		JPY alapú devizakölcsönhöz		Összesen		Mód.
			darab	érték	darab	érték	darab	érték	darab	érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	**24K01**	**Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok**									
002	24K011	**Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon**									
003	24K0111	Tőkerész									
004	24K0112	Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség									
005	24K012	**Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon**									
006	24K0121	Tőkerész									
007	24K0122	Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség									
008	24K013	**Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege**									
009	24K0131	Tőkerész									
010	24K0132	Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamatjellegű díj vagy									
011	24K014	**Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség**									
012	24K02	Tárgyhavi kamattámogatás közszférában dolgozóknak									
013	**24K1**	**Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya**									
014	24K21	Folyósítás (tárgyhavi mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség nélkül)									
015	24K211	Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás									
016	24K22	Kamat tőkésítése (közszférában dolgozó esetén az állami kamattámogatás nélküli összeg)									
017	24K23	Törlesztés									
018	24K24	Ütemezett törlesztés									
019	24K25	Előtörlesztés									
020	24K26	Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés									
021	24K261	a) 90 napot meghaladó fizetési késedelem miatti felmondás									
022	24K262	b) fedezeti ingatlannal szemben megindított végrehajtás miatti felmondás									
023	24K27	Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege									
024	**24K3**	**Gyűjtőszámlahitel záróállománya**									
025	24K4	Gyűjtőszámlahitelhez kapcsolódó értékvesztés állománya									
026	24K5	Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya aktuális árfolyamon									
027	24K6	Devizakölcsönökhöz kapcsolódó értékvesztés állománya									
028	**24K7**	**A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok**									
029	24K711	Legfeljebb 90 nap hátralékkal rendelkező követelés									
030	24K712	90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés									
031	24K72	Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke a követelés erejéig									
032	24K8	Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya									
033	**24K9**	**Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok**									
034	24K91	Készfizető kezesség érvényesítése									
035	24K92	Egyszerű kezesség érvényesítése									

Jelmagyarázat	
	Tilos

25A

Pénzügyi vállalkozások - Követelések részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés					Forint követelések			Deviza követelések							
			Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adósminősítés	Törzsszám	Jogcím	Állomány	Eredeti lejárat	Jogcím	Állomány	Eredeti lejárat	Ügyfél követelés összesen	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	25A1	ÖSSZESEN (4+5)															
002	25A2	25A1-ből: Kapcsolt vállalkozás összesen															
003	25A3	25A1-ből: Tulajdonossal szemben összesen															
004	25A4	Nem részletezettek összesen															
005	25A5	Részletezett követelések															
006	25A501																
	...	...															
	25A599																

Jelmagyarázat	
	Tilos

25B

Pénzügyi vállalkozások – Kötelezettségek részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés				Forint kötelezettségek				Deviza kötelezettségek						
			Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárat	Lehívható szabad hitelkeret	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárat	Lehívható szabad hitelkeret	Értékelési különbözet	Kötelezettség összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	25B1	**ÖSSZESEN (2+5+6+7+8+9) illetve (15+16)**														
002	25B11	Hitelintézet														
003	25B111	ebből: Bank														
004	25B112	ebből: Szövetkezeti hitelintézet														
005	25B12	Pénzügyi vállalkozás														
006	25B13	Biztosító														
007	25B14	Külföldi székhelyű bank														
008	25B15	Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény														
009	25B16	Egyéb														
010	25B2	Tulajdonos														
011	25B21	ebből: Anyavállalat														
012	25B211	rövid														
013	25B212	hosszú														
014	25B3	Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos)														
015	25B4	**Nem részletezettek összesen**														
016	25B5	**Részletezett kötelezettségek**														
017	25B501															
	...	...														
	25B599															

Jelmagyarázat	
	Tilos

25C

Pénzügyi vállalkozások - A pénzmosás megelőzésével és terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	25C1	NEM TELJES KÖRŰEN ÁTVILÁGÍTOTT ÜGYFÉL					
002	25C11	ebből: ügyfélkövetelés					
003	25C12	ebből: ügyfél-kötelezettség					
004	25C2	ÖSSZES ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS					
005	25C21	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás					
006	25C22	Fokozott ügyfél-átvilágítás					
007	25C221	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél-átvilágítása					
008	25C23	Normál ügyfél-átvilágítás					
	25C231	ebből: kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás					
009	25C31	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
010	25C32	Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
011	25C33	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
012	25C34	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
013	25C35	Közvetítő által végzett átvilágítás					
014	25C41	Saját bejelentések					
015	25C42	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
016	25C5	Bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók					
017	25C6	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
018	25C7	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés					
019	25C8	Terrorista listák alapján zárolt követelések					
020	25C9	Szankciós listák alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat	
	Tilos

27AA

Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

Mértékegység: darab

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügy darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																			Összesen	Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén	Mód
			Állami támogatás	Árfolyam	Egyoldalú szerződésmódosítás	Előtörlesztés, végtörlesztés	Elszámolás	Hozam mértéke	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR (BAR) lista	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság	Törlesztőrészlet mértéke	Egyéb ügyviteli hibák			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	z
001	27AA1	TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN																						
002	27AA11	Hitelezéssel kapcsolatos																						
003	27AA111	Áruhitel																						
004	27AA1121	Gépjárműhitel - forint																						
005	27AA1122	Gépjárműhitel - deviza																						
006	27AA1131	Személyi kölcsön - forint																						
007	27AA1132	Személyi kölcsön - deviza																						
008	27AA1141	Lakáscélú hitel - forint																						
009	27AA1142	Lakáscélú hitel - deviza																						
010	27AA1151	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																						
011	27AA1152	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																						
012	27AA116	Egyéb hitelezés																						
013	27AA12	Lízinggel kapcsolatos																						
014	27AA1211	Ingatlanlízing - forint																						
015	27AA1212	Ingatlanlízing - deviza																						
016	27AA1221	Gépjárműlízing - forint																						
017	27AA1222	Gépjárműlízing - deviza																						
018	27AA123	Egyéb lízing																						
019	27AA13	Faktoringgal kapcsolatos																						
020	27AA131	Folyó faktoring																						
021	27AA1311	Pénzügyi intézménytől vásárolt																						
022	27AA1312	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																						
023	27AA132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																						
024	27AA1321	Pénzügyi intézménytől vásárolt																						
025	27AA1322	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																						
026	27AA14	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																						
027	27AA2	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK																						
028	27AA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén																						
029	27AA22	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																						
030	27AA221	Elutasított panaszügyek																						
031	27AA222	Részben megalapozott panaszügyek																						
032	27AA223	Megalapozott panaszügyek																						
033	27AA23	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																						
034	27AA231	Elutasított panaszügyek																						
035	27AA232	Részben megalapozott panaszügyek																						
036	27AA233	Megalapozott panaszügyek																						

Jelmagyarázat	
	Tilos

27AB

Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	27AB1	TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN		
002	27AB11	Szolgáltatási ágak szerint		
003	27AB111	Hitelezéssel kapcsolatos		
004	27AB1111	Áruhitel		
005	27AB1112	Gépjárműhitel - forint		
006	27AB1112	Gépjárműhitel - deviza		
007	27AB1113	Személyi kölcsön - forint		
008	27AB1113	Személyi kölcsön - deviza		
009	27AB1114	Lakáscélú hitel - forint		
010	27AB1114	Lakáscélú hitel - deviza		
011	27AB1115	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint		
012	27AB1115	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza		
013	27AB1116	Egyéb hitelezés		
014	27AB112	Lízinggel kapcsolatos		
015	27AB1121	Ingatlanlízing - forint		
016	27AB1121	Ingatlanlízing - deviza		
017	27AB1122	Gépjárműlízing - forint		
018	27AB1122	Gépjárműlízing - deviza		
019	27AB1123	Egyéb lízing		
020	27AB113	Faktoringgal kapcsolatos		
021	27AB1131	Folyó faktoring		
022	27AB1131	Pénzügyi intézménytől vásárolt		
023	27AB1131	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt		
024	27AB1132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)		
025	27AB1132	Pénzügyi intézménytől vásárolt		
026	27AB1132	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt		
027	27AB114	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos		
028	27AB12	A panasz típusa szerint		
029	27AB1201	Állami támogatás		
030	27AB1202	Árfolyam		
031	27AB1203	Egyoldalú szerződésmódosítás		
032	27AB1204	Elő-, végtörlesztés		
033	27AB1205	Elszámolás		
034	27AB1206	Hozam mértéke		
035	27AB1207	Jogosulatlan tevékenység		
036	27AB1208	Jutalék, költség, díj mértéke		
037	27AB1209	Kamat mértéke		
038	27AB1210	KHR (BAR) lista		
039	27AB1211	Megbízás teljesítése		
040	27AB1212	Méltányossági kérelem		
041	27AB1213	Nyilvántartási hiányosság		
042	27AB1214	Pénzügyi közvetítő		
043	27AB1215	Pénzügyi visszaélés		
044	27AB1216	Szolgáltatás minősége		
045	27AB1217	Tájékoztatási hiányosság		
046	27AB1218	Törlesztőrészlet mértéke		
047	27AB1219	Egyéb ügyviteli hibák		
048	27AB13	Panaszkezelés időtartama szerint		
049	27AB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül		
050	27AB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl		
051	27AB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint		
052	27AB141	Elutasított		
053	27AB142	Részben megalapozott		
054	27AB143	Megalapozott		
055	27AB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN, PANASZTÍPUSOK SZERINTI MEGBONTÁSBAN		
056	27AB21	Összesen		
057	27AB2101	Állami támogatás		
058	27AB2102	Árfolyam		
059	27AB2103	Egyoldalú szerződésmódosítás		
060	27AB2104	Elő-, végtörlesztés		
061	27AB2105	Elszámolás		
062	27AB2106	Hozam mértéke		
063	27AB2107	Jogosulatlan tevékenység		
064	27AB2108	Jutalék, költség, díj mértéke		
065	27AB2109	Kamat mértéke		
066	27AB2110	KHR (BAR) lista		
067	27AB2111	Megbízás teljesítése		
068	27AB2112	Méltányossági kérelem		
069	27AB2113	Nyilvántartási hiányosság		
070	27AB2114	Pénzügyi közvetítő		
071	27AB2115	Pénzügyi visszaélés		
072	27AB2116	Szolgáltatás minősége		
073	27AB2117	Tájékoztatási hiányosság		
074	27AB2118	Törlesztőrészlet mértéke		
075	27AB2119	Egyéb ügyviteli hibák		
076	27AB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
077	27AB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)		
078	27AB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)		
079	27AB341	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma		
080	27AB342	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban		
081	27AB343	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban		
082	27AB344	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban		

Jelmagyarázat	
	Tilos

L5

A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A hitelező által a kvótarendszer fennállása alatt kezdeményezett kényszerértékesítésekből a ténylegesen kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok			A hitelező által a kvótarendszer fennállása előtt vagy azt követően kezdeményezett értékesítésekből a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok			A Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt lakóingatlanok			Az adós által értékesített fedezeti lakóingatlanok			Azok az értékesített fedezeti lakóingatlanok, melyek értékesítésébe az intézmény zálogjogosultként kapcsolódott be			Mód
			száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	z
001	L51	ÖSSZESEN																
002	L5101	Budapest																
003	L5102	Bács-Kiskun megye																
004	L5103	Baranya megye																
005	L5104	Békés megye																
006	L5105	Borsod-Abaúj-Zemplén megye																
007	L5106	Csongrád megye																
008	L5107	Fejér megye																
009	L5108	Győr-Moson-Sopron megye																
010	L5109	Hajdú-Bihar megye																
011	L5110	Heves megye																
012	L5111	Jász-Nagykun-Szolnok megye																
013	L5112	Komárom-Esztergom megye																
014	L5113	Nógrád megye																
015	L5114	Pest megye (Budapest nélkül)																
016	L5115	Somogy megye																
017	L5116	Szabolcs-Szatmár-Bereg																
018	L5117	Tolna megye																
019	L5118	Vas megye																
020	L5119	Veszprém megye																
021	L5120	Zala megye																

A pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.
Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

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

1.2. A jelen kitöltési előírások alkalmazásában pénzügyi vállalkozás alatt az ezen típusú EGT-fióktelepet is érteni kell.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

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

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Ahol az ügyfél nevét fel kell tüntetni a jelentésben, ott a „megnevezés” oszlopban az ügyfél teljes nevét meg kell adni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosítatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezésnél „ismeretlen név” megjegyzést, a kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a törzsszámhoz az elektronikus adatszolgáltatáshoz használt 00001333 számjelet kell beírni. Olyan esetben, ha az ügylet jellege miatt, vagy jogszabály által meghatározottak szerint a vállalkozás név szerint nem ismerhető meg, azt „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 kell írni. Azokon a táblákon, ahol kódjel is szerepel, a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország két betűjeles ISO kódját kell alkalmazni. Amennyiben a szervezet nem külföldi besorolású, a cella üresen hagyható, illetve a HU kódjel feltüntethető.

3.2. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja tartalmazza.

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

4.1. A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárati kategóriákba sorolni.

4.2. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan - egyéb előírások hiányában - a Számv. tv.-ben és a Hitkr.-ben előírtak az irányadóak.

4.3. A Felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi vállalkozás minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie. A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

- az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és
- az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

4.4. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

4.5. A Felügyeleti mérleg minden sora a) forint, b) euro, c) egyéb deviza és az ezek összegével megegyező d) összesen oszlopokat tartalmazza.

A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyamon – forintra átszámított összegét kell a szerződéses devizanem szerint a b) euro vagy a c) egyéb deviza oszlopban szerepeltetni.

4.6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán a Számv. tv. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) külön oszlopokban – forrás oldalon soron – kell jelenteni.

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

4.8. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket a jogszabályban, illetve a számviteli politikában előírt esedékességkor (negyedév, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én is meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék-, értékvesztés-, illetve értékelési különbözet-összegek is változhatnak.

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

4.9.1. A pénzügyi vállalkozás egyéb elszámolási, technikai számlái állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb követelések, illetve kötelezettségek között kell kimutatni.

4.9.2. A befektetési jegyek teljes állományát – a számviteli előírásoktól eltérően – a tulajdonosi részesedést jelentő befektetések között, a változó hozamú értékpapírok között kell kimutatni.

4.9.3. Ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltás időpontjától kezdődően kell a Mérlegben nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mérlegtétellé – nem a nyújtás, hanem a beváltás napján – alakul át. A kapott garancia a követelés fedezetéül szolgál. Beváltása azt jelenti, hogy vagy az ügyféltől vagy a garantőrtől a pénzügyi vállalkozás hozzájut a követeléséhez.

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

II.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

1. Negyedéves jelentés

20B A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket.
A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az adott negyedévben bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni; az év elejétől bekövetkezett változásokat a jobb érthetőség és a negyedéves változások alátámasztása, indoklása érdekében kell bemutatni. Ezt a jelentést az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó információkkal is el kell készíteni és megküldeni az MNB-nek.

Témakörök:

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

1. A pénzügyi vállalkozás által végzett egyes tevékenységek megoszlása (pl. 10% pénzügyi lízing, 30% pénzkölcsön nyújtás és 50% folyó faktoring), valamint az eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett tevékenységenként.
2. A pénzügyi vállalkozás a vonatkozási időpontban érvényes refinanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keretösszeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege.
Lejárat: a hitelkeret lejárata, illetve az egyedi hitelügyletek lejárata (év, hó, nap).
Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása stb.).
Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség stb.).
Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
3. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek stb.).
4. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik.

II. Likviditás

5. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a beszámolási időszakban.
6. A pénzügyi vállalkozás likviditását befolyásoló események (pl. adótartozás, közüzemi szolgáltatóknak nem fizetés miatti végrehajtás, refinanszírozó felé történő nem fizetés, inkasszó, kezesi kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése) a vonatkozási időszakban.

III. Jövedelmezőség alakulása

7. Részletezni kell az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatását.
8. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.

IV. Tőkehelyzet alakulása

9. Rövid szöveges magyarázatot kell adni a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
10. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás stb.).

V. Üzletpolitikai döntések

11. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése), illetve milyen főbb szervezeti változások történtek.

VI. Kockázatkezelés

12. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Ismertetni kell, hogy milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be, milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagosnál kockázatosabb tevékenységet.
13. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a pénzügyi vállalkozás tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről.

VII. Egyéb

14. Jelenteni kell a Hpt. előírásainak megsértését, azok okait, a megszüntetésükre irányuló intézkedéseket és azok végrehajtását.
15. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység folytatását, ennek keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Tájékoztatást kell továbbá nyújtani a határon átnyúló pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás volumenében bekövetkezett jelentős változásról, a változás okairól.

20C A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése

A kérdőív egyes kérdéseire adandó válaszokat a tárgyidőszak végi állapot szerint kell megadni. Amennyiben a feltett kérdés nem értelmezhető a vállalkozásra, a „nem" választ kell bejelölni.

5.1.4. Aktuális létszám a tárgyidőpontban: a létszám számbavételénél a KSH által alkalmazott, az átlagos statisztikai állományi létszám meghatározásakor alkalmazott módszertan alapján kell eljárni, a tárgyidőszak végi létszámadat megjelölésével.
5.3. A tárgyi feltételek meglétét kiszervezett tevékenység esetén a kiszervezést végző társaságra értelmezve kell megadni.

21A Pénzügyi vállalkozások mérlege - Eszközök

21B Pénzügyi vállalkozások mérlege – Források

A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a Hitkr.-ben foglaltakkal.
A Felügyeleti mérleg kitöltése során figyelembe kell venni az I. 4. pontban meghatározott általános előírásokat.

A táblák oszlopai
A 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege - Eszközök tábla Nyilvántartási (bruttó) érték a) forint, b) euro, c) egyéb deviza, d) összesen oszlopa az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értékét, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeget, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett részt stb. tartalmazza. A mérlegtételek bruttó könyv szerinti értékét a szerződés szerinti devizanemnek megfelelő oszlopban kell feltüntetni. A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni, mert ezeket az értékeket a 21A tábla e) Értékcsökkenés, értékvesztés oszlopban, az adott eszköz sorában kell feltüntetni. A 21A tábla e) oszlopban kell feltüntetni az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenését is. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összegét külön sorokon kell bemutatni. Az (f) forint, (g) euro, (h) egyéb deviza, (i) összesen oszlopban az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti nettó értéket kell szerepeltetni.

A táblák sorai
A követelések számbavételénél a rövid lejáratú követelések között kell figyelembe venni a – vonatkozó számviteli előírás szerint – függővé nem tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét is.
A pénzügyi vállalkozás által visszavásárolt, belföldön, illetve külföldön saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát az 21A5121 soron, míg a 21A71 Saját részvények soron a visszavásárolt saját részvény állományát kell visszavásárlási értéken feltüntetni.
A 21A722 Egyéb követelések soron kell szerepeltetni a Hitkr. 6. § (4) bekezdésében előírt követeléseket, származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete kivételével, mivel azt külön, a 21A723 sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. Az 21A tábla f) oszlopában kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely a Számv. tv. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, illetve értékcsökkenéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve a valós értéknek megfelelő érték.

A 21B Pénzügyi vállalkozások mérlege - Forrás táblában a beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban (Hitkr.) felsoroltakkal.

Ha a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözetét a 21B14 sorban, az ügyfelekkel szembeni kötelezettség értékelési különbözetét a 21B24 sorban kell szerepeltetni. A származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét külön, a 21B43 sorban, az egyéb kötelezettségekből kiemelve kell kimutatni.
A 21B4 Egyéb kötelezettségek soron kell feltüntetni a Hitkr. 7. § (7) bekezdésében előírt kötelezettségeket. A 21B87 Értékelési tartalék sorban kell összegezni – a számviteli szabályok szerint megképzett – értékelési tartalékot, amely egyrészt a piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódik.
A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolónak megfelelő adatokat. Az év végén a 21A tábla i) oszlopában szereplő eszközök, illetve a 21B tábla d) oszlopban szereplő források auditált adatainak meg kell egyeznie a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámoló adataival.

21C Pénzügyi vállalkozások - mérlegen kívüli kötelezettségei

A táblában a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozás függő, illetve jövőbeni kötelezettségei, valamint a továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok számviteli nyilvántartás szerinti állományát kell kimutatni.

A tábla sorai
21C0 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen: Itt kell a beszámolás napján fennálló, a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.
21C1 Függő kötelezettségek összesen: Itt kell kimutatni az Hitkr. 20. § (2) bekezdés szerint a mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségek eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A devizában nyújtott függő kötelezettségek forintösszegét a 21C tábla b) oszlopában kell kimutatni. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.
21C2 Jövőbeni kötelezettségek összesen: A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni. A devizában nyújtott jövőbeni kötelezettségek forintösszegét a b) oszlopban kell kimutatni.
21C3 Továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok: A mérlegen kívüli kötelezettségek közül külön soron kell feltüntetni a továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok 0. számlaosztályban nyilvántartott értékét.

A tábla oszlopai
A tételeket a szerződés szerinti devizanem alapján kell besorolni az a) forint, b) euro, c) egyéb deviza oszlopba. A d) oszlopban szereplő érték az egyes tételek összesített értékét tartalmazza.

21D Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli követelései

A tábla kitöltése során ebben a táblában a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozásnak a számviteli nyilvántartás szerinti függő, illetve jövőbeni követeléseit, a nyilvántartott fedezeteket, valamint a függővé tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat kell részletezni.

A tábla sorai
A 21D0 Mérlegen kívüli követelések összesen sor a függő követelések (21D1), a jövőbeni követelések (21D2), a biztosítékok és fedezetek teljes értéken (21D3) és a függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok (21D5) összesítésére szolgál.
21D3 Biztosítékok és fedezetek értéke - teljes értéken: Ezeken a sorokon a Hitkr. 20. § (5) bekezdés szerint a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét - a pénzügyi vállalkozás fedezetértékelési szabályzata alapján – az utolsó fedezetértékelés alkalmával meghatározott teljes értéken kell bemutatni. A teljes érték a jogszabálynak, illetve a pénzügyi vállalkozás belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.
21D4 Biztosítékok és fedezetek értéke - a követelés erejéig: Ezekben a sorokban a fentiek szerinti megbontásban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értéken, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés és a hitelintézeti ügyfelekkel szembeni követelés – a mérleg 21A4 és 21A32 sora (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat, ideértve a Hitkr. szerint függővé tett

kamatokat is) – erejéig. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezettel kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet.
A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.
Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás a hitelezési tevékenysége kockázatának csökkentésére fedezetet vont be, a 21D3 Biztosítékok és fedezetek értéke - teljes értéken és 21D4 Biztosítékok és fedezetek értéke - a követelés erejéig sor kitöltése egyaránt kötelező, de az összesítésnél csak a 21D3 soron feltüntetett biztosítékok értékét kell figyelembe venni.
A jogszabályok szerint a pénzügyi vállalkozásnak saját magának kell nyilvántartását úgy kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.
21D5 Függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékok: Itt a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat kell jelenteni.

A tábla oszlopai
A tételeket a szerződés szerinti devizanem alapján kell besorolni az a) forint, b) euro, c) egyéb deviza oszlopba. A d) oszlopban szereplő érték az egyes tételek összesített értékét tartalmazza.

21R Pénzügyi vállalkozások – Mérlegadatok részletezése

A táblában a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit, illetve forrásait ügyfélszektorok [nem pénzügyi vállalatok, háztartások (lakosság, önálló vállalkozók), egyéb ügyfelek] szerint kell részletezni. A táblában az ügyfelekkel szembeni követeléseket tovább kell bontani a finanszírozás célja („Gépjármű-", „Ingatlan-," „Termelőeszköz-finanszírozás", „Egyéb célú kihelyezések"), majd a finanszírozás módja („Pénzügyi lízing", „Hitel") szerint.

A tábla oszlopai
A forintügyleteket az a) oszlopban, a devizatételeket a devizanemnek megfelelően a b) vagy a c) oszlopban kell kimutatni. A forint és deviza értékeket a d) oszlopban kell összegezni. A számviteli előírások szerint elszámolt értékvesztést az e) oszlopban kell szerepeltetni. Az f)-i) oszlopban az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti (nettó) értéket kell kimutatni az a)-d) oszloppal egyező devizális bontásban.

A tábla sorai
A 21R0 sorban a **hitelintézetekkel szembeni követelések** összegét kell beírni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A3 sorkód alatt szereplő összeggel.
A 21R1 sorban az **ügyfelekkel szembeni követelések**et kell összegezni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A4 sorkód alatt szereplő értékkel. Az ügyfélkövetelésekет szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok", „háztartások", ezen belül „lakosság" és „önálló vállalkozások", valamint „egyéb ügyfelek" és „ebből: államháztartás" sorokban kell alábontani.
A 21R11 Nem pénzügyi vállalatok sort a járulékos vállalkozások adataival együtt kell kitölteni.
A 21R12 Háztartások sort tovább kell bontani lakosságra (21R121) és önálló vállalkozókra (21R122).
A 21R111, 21R1211, 21R1221, 21R131 Gépjármű finanszírozásból származó követelések sornak az ügyfelekkel szembeni követelésekből (21R1 sorkód) a gépjármű finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell tartalmaznia. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok", „háztartások", ezen belül „lakosság" és „önálló vállalkozások" sorokra kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing" és „Hitel" kategóriákra.
A 21R112, 21R1212, 21R1222, 21R132 Ingatlan finanszírozásból származó követelések soron az ügyfelekkel szembeni követelésekből az ingatlan finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell feltüntetni. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok", „háztartások", ezen belül „lakosság" és „önálló vállalkozások" sorokra kell alábontani.
A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing" és „Hitel" kategóriákra.
A 21R114, 21R1213, 21R133 Egyéb célú kihelyezések sorban kell feltüntetni minden olyan ügyféllel szembeni követelést, amelyet a pénzügyi vállalkozás nem ingatlan vagy gépjármű megszerzése céljából nyújtott ügyfelének.

Itt kell feltüntetni többek között az ingatlan vagy gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket, és a faktoring követeléseket is. Az ingatlan fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hitelek és a faktoring követelések állományát a részletező sorokon külön be kell mutatni.
A 21R12131 Lakossági fogyasztási hitelek (a gépjárműhitelek kivételével) sorban kell szerepeltetni a lakossági követelések közül a fogyasztási hitelnek minősülő állományt a gépjárműhitelek kivételével. A külön soron (21R12112) kimutatott gépjárműhitel állományt itt nem kell szerepeltetni. A gépjármű-vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is. A 21R121311-21R121314 sorban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további ügylettípus szerinti részletezését kell megadni. A 21R121311 sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. A személyi hitelt a pénzügyi vállalkozás a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése – tárgyi fedezet bevonása – nélkül folyósítja az ügyfélnek. A 21R121312 Szabad felhasználású jelzáloghitelek sorban a hitelcélhoz nem kötött, jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell feltüntetni. A 21R121313 Áruhitelek sorban az áruvásárlási hitelek állományát kell jelenteni. Az áruvásárlási hitel a tartós fogyasztási cikkek – a gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. A 21R121314 Egyéb fogyasztási hitelek sorban az előzőekben fel nem sorolt hiteleket kell kimutatni.
A lakossággal szembeni fogyasztási hitelek teljes állományát, amely tartalmazza a gépjárműhiteleket is, tájékoztató adatként a 21R1214 sorban kell szerepeltetni.
A 21R12132 Lakossággal szembeni egyéb követelés sorban kell kimutatni a lakossággal szemben fennálló, egyéb jogcímen keletkezett követelés (faktoring) értékét.
A táblában külön nem kiemelt ügyfelet (pl. önkormányzat) a 21R13 Egyéb ügyfelek sorban kell feltüntetni. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelésekből a 21R130 soron külön ki kell emelni az államháztartás szektoraival szemben fennálló ügyfélkövetelés teljes állományát (hitel, pénzügyi lízing, faktoring). E kiemelt követeléseket a 21R131-21R133 sorokon hitelcél szerint is fel kell tüntetni.
A 21R2 sor alatt összesített, és a felügyeleti mérleg eszközei között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (21A51 sorkód), a részvények és más változó hozamú értékpapírok (21A52 sorkód), a részvények, részesedések befektetési célra (21A53 sorkód), valamint a részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (21A54 sorkód) sorokat részletezni kell az értékpapír kibocsátója szerint (hitelintézetek, nem pénzügyi vállalatok és egyéb ügyfelek kategória). A részvények és részesedések befektetési célra soron figyelembe kell venni az eszköz érték meghatározásánál az esetleges értékhelyesbítés összegét.
A felügyeleti mérleg forrás adatok részletezése során a 21R3 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek sorból a felvett hiteleket külön sorokban, lejárat szerinti bontásban kell jelenteni. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket (21R4 sor) - a követelésekkel megegyező - szektor szerinti bontásban kell közölni. A 21R3 és 21R4 sort a felügyeleti mérleg vonatkozó adatával (21B1 és 21B2) egyezően kell kitölteni.

22A Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása

A táblában a pénzügyi vállalkozás bevételeit, illetve ráfordításait és költségeit, tárgynegyedévi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell bemutatni.
A tábla a pénzügyi vállalkozásnak - a hatályos számviteli előírások alapján összeállított - főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően a Hitkr. 2. melléklet Eredménykimutatás I. szerkezetét követi. Tartalmi kitöltésére a Hitkr. előírásai az irányadók azzal, hogy az egyes a felügyeleti jelentésekre vonatkozó, illetve a mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók az eredménykimutatásra is érvényesek.
A 22A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévi, a b) oszlopában az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.
Az eredménykimutatás alapértelmezésben: 1) a bevételek eredményt növelő, 2) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek, 3) az értékvesztés és a céltartalék-képzés ráfordításként, 4) az értékvesztés visszaírása és a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként szerepel.
Ha a pénzügyi vállalkozás – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni, és az adott tételcsoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy a bevételt vagy ráfordítást csökkenti, illetve növeli. A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül külön sorokban kell feltüntetni az értékelési különbözeteket.

A ráfordításokat és költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a pénzügyi vállalkozás jelentésében – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban a negatív előjelet ki kell tenni. A jóváhagyott osztalék és részesedés értékét negatív előjel nélkül, levonandó tételként kell figyelembe venni.

A tábla sorai
Az adatszolgáltatásban az alábbi részletező adatokat kell bemutatni:
A 22A22 sor értékéből külön soron, a 22A223 soron kell szerepeltetni a „Külfölditől kapott (járó) jutalék- és díjbevétel" értékét, valamint a 22A23 sor értékéből a 22A233 soron a „Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások" értékét.

A 22A261 „Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások" és a 22A281 „Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt" soron kell részletezni azokat a költségeket és ráfordításokat, amelyek a pénzügyi vállalkozás anyavállalatával, leányvállalatával, tulajdonosával vagy olyan vállalkozással szemben merültek fel, amelyben a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója befolyásoló részesedéssel rendelkezik. A pénzügyi szervezetek különadóját a 22A2822 Egyéb ráfordítás soron kell szerepeltetni.

Év közben az eredmény a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – a ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összege. Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván. Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a 21B Mérleg-Források tábla 21B88 Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény) sorával.
Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben az eredmény meghatározásakor azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Auditált eredménykimutatás: A pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyanezen a táblán, a „Halmozott" elnevezésű oszlopban közli az auditált éves beszámolónak megfelelő adatokat. Az auditált eredménykimutatás „Tárgynegyedév" oszlopában az auditált éves beszámolóban szereplő érték tárgynegyedévre jutó, időarányos részét kell szerepeltetni. A 22A51 Adófizetési kötelezettség soron szereplő adatnak az év végi auditált jelentésben meg kell egyezni az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

23B Pénzügyi vállalkozások - Lejárati összhangelemzés

A tábla a pénzügyi vállalkozás likviditási kockázatának felmérésére szolgál.
A táblát a tárgyidőpontban elkészített mérleg adataiból kiindulva, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni. Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken kell besorolni. Az eszközök és a források felsorolásánál az aktív, illetve a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb elszámolások állományát a 23B117 és 23B133 soron összevontan kell szerepeltetni. A Saját eszközök eszközcsoportban a pénzügyi vállalkozás saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt az eszközök közül a visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állományát, a készleteket, valamint az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét kell feltüntetni.
A bevételeket, illetve ráfordításokat a beszámolási időszak végétől számítva 1 évre kell kimutatni. Itt az aktív vagy passzív időbeli elhatárolásként már egyszer feltüntetetteket nem lehet kimutatni, de a kamat függővé tételi szabály miatt a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartott, és várhatóan pénzmozgásként megjelenő bevételek beszámíthatóak.

A tábla oszlopai
Az a) Lejárt oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. A b)-g) oszlopban a lejárattal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A tárgynapon fennálló mérleg (eszköz, forrás) és mérlegen kívüli tételeket, valamint az ezekhez kapcsolódó tőketörlesztő, kamat, jutalék és egyéb bevételeket és ráfordításokat – a kitöltés időpontjában ismert (szerződés szerinti) kondíciókkal és lejáratokkal – a hátralévő futamidejük szerint kell megbontani és az esedékességeiknek megfelelő időkategória oszlopban az ismert cash-flow értéken a megfelelő sorokban jelenteni. A h) Lejárat nélküli oszlopban a konkrét lejárathoz (esedékességhez) nem kötődő

tételeket kell feltüntetni. Az i) oszlopban a beszámolás napján fennálló céltartalék összegét kell beírni. A j) Összesen oszlopban a lejárt, a lejárattal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét a céltartalékok levonásával kell kimutatni.

A tábla sorai
A 23B132 sorban a hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik értékpapír konkrét lejárathoz nem köthető, vagy a konstrukcióban lehetőség nyílik az értékpapír lejárat előtti visszaváltására a b) 0-30 nap oszlopban kell jelenteni.
A 23B21 Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (23B11 és 23B12 sor) eszköz- és (23B13 és 23B14 sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.
A 23B22 Halmozott bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.
A mérlegen kívüli tételek lejárati bontását a sorokban részletezett ügyletek (tételek) szerint kell kimutatni. A mérlegen kívüli kötelezettségeket a 23B31 sorban, a követeléseket a 23B32 sorban kell összesíteni.
A mérlegen kívüli kötelezettségekből csak azokat a kötelezettségeket kell feltüntetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek. A 23B311 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell a lehívásnak megfelelő időszavban beírni.
A mérlegen kívüli követelésekből a 23B321 soron kell a kapott garanciák és kezességek azon részét jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a pénzügyi vállalkozás a kapott garanciát vagy kezességet igazoltan érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli. A 23B322 sorban kell a refinanszírozásra kapott hitelkeretekből még szabadon lehívható egyenleget jelenteni. Az egyes időpontokhoz tartozó értékeket a várható lehívásokkal kalkulálva kell beállítani. Ha a hitelkeretet határozatlan időtartamra kötötték, akkor annak kihasználatlan részét a h) oszlopban kell feltüntetni.
A 23B41 Nettó bázispozíció értékének kiszámításakor a 23B21 Bázispozíció sorhoz a 23B32 soron kimutatott mérlegen kívüli követelés értékét, mint várható pénzbevételt hozzá kell adni és a 23B31 sorban szereplő mérlegen kívüli kötelezettségek, mint várható kiadás összegét le kell vonni. A 23B42 Halmozott nettó bázispozíció sorban a kumulált értékek kiszámítása a 23B41 sor alapján történik, az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket kell feltüntetni.

23C Pénzügyi vállalkozások - Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni tőkekövetéleseinek állományát, tárgyidőszaki alakulását kell bemutatnia. A részletezést a forint, a deviza, valamint az összesített állományra kell elvégezni. A devizában megadott összegeket a számviteli politikában meghatározott árfolyamon, forintban kell megadni. A deviza alapú forinthiteleket a deviza oszlopokban kell feltüntetni.

A tábla oszlopai
Nyitó bruttó érték: Az adott beszámolási időszak elején az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő tőkekövetelés könyv szerinti nyitó bruttó értéke és az állományhoz tartozó szerződések darabszáma.

Tranzakciós növekmény folyósításból: Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet); a megkötött és hatályba lépett szerződésen alapuló, kifolyósított ügyletek (hitel, lízing) bruttó bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.

Tranzakciós növekmény vásárlásból: Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet vásárlásból, jellemzően faktoring-követelések) bruttó bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.

Tranzakciós növekmény (egyéb): Az adott beszámolási időszak alatt, nem új ügyletkötés (folyósítás, vásárlás) miatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés bruttó bekerülési értéke. Ezen a soron kell kimutatni pl. ha az ügylet alapját képező szerződésben devizanem változás történik, vagy ha a devizahitel-szerződés felmondásra kerül. (A felmondott devizahitel-szerződés alapján fennálló követelést forintkövetelésként kell a továbbiakban nyilvántartani.)

Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők. Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt: Az adott beszámolási

időszak alatt az ügyfelek által törlesztett követelésállomány bruttó értéke és a teljes visszafizetéssel érintett, lezárt/megszűnt ügyletek darabszáma.

Tranzakciós csökkenés eladásból: Az adott beszámolási időszak alatt eladott, ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értéke és az eladott követelések darabszáma.

Tranzakciós csökkenés leírás, elengedés miatt: Az adott beszámolási időszak alatt leírt, elengedett ügyletek bruttó értéke, és ezen szerződések darabszáma.

Tranzakciós csökkenés (egyéb): Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett olyan állománycsökkenés, mely az előzőekben nem került nevesítésre. Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők.

Záró bruttó érték: Az adott beszámolási időszak végén az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő követelés könyv szerinti záró bruttó értéke, valamint az élő szerződések darabszáma.

Az adatokat minden oszlopban - a tranzakció jogcímétől függetlenül - pozitív előjellel kell feltüntetni.

A záró állomány összesen értéke megegyezik a felügyeleti mérleg ügyfelekkel szembeni követelés soron (21A4) kimutatott bruttó érték kamatkövetelésként a 3-as számlaosztályban elszámolt kamat értékével csökkentett összegével.

A tábla sorai
A tábla soraiban az ügyfelekkel szembeni tőkekövetelést részletezni kell az engedélyezett tevékenységek (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring) összértéke és darabszáma szerint. A megvásárolt követeléseket (folyó faktoring, illetve work-out ügyletek) a mérlegben szereplő bruttó bekerülési értéken kell kimutatni.

24E Pénzügyi vállalkozások - Portfólió összetétel- Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla a lejárati esedékességi határidővel rendelkező követeléseket tartalmazza, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti követelések fizetési késedelmességét vizsgálja oly módon, hogy a portfolió összetételében a nemfizetésbe forduló szerződések teljes értéke szerepel az egyedi szerződések legrégebben lejárt hátralékának késedelmességi időpontjához igazítva.
A kockázatvállalásokat szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy a pénzügyi vállalkozásnak az adott ügyféllel szemben több lejárt követelése is van. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített. A vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor annak lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A portfolió összetételének meghatározása bruttó értéken történik.

A tábla oszlopai
Az a) Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban csak azok a követelések szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esett késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A b)-e) Lejárt tételek oszlopokba az eszközöket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni a következők szerint:

Ha a pénzügyi vállalkozás egy ügyféllel szemben több késedelmes szerződéssel, kockázatvállalással is rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül, a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejárati időintervallumokba kell besorolni. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkekövetelésehez kapcsoltan, a megfelelő lejárati sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejárati sáv meghatározása szempontjából a tőkekövetelésétől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét csak a 24E7 részletező sorokon, a tábla IV. szakaszában kell megjeleníteni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás lejárt követelést vásárol, akkor a bruttó értéket - amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével - a lejárt tételek között kell szerepeltetni.
Ha egy átstrukturált hitel vagy annak része késedelmessé válik, a teljes állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő lejárati oszlopba.

Az f) Összesen oszlopban az a)-e) oszlopokban szereplő szerződések teljes összegét kell összesíteni.

A g)-l) Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként oszlopokban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés lejártság szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi vállalkozás által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződés lejártsági összetételének megfelelően.

Az m)-r) Követelések értékvesztése szerződésenként oszlopokban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésenkénti lejárati összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat negatív előjellel kell feltüntetni.

Abban az esetben is kell negyedévente adatot szolgáltatni, ha a pénzügyi vállalkozás a Hitkr. 13. § (10) bekezdésében foglaltak alapján - a számviteli politikájában foglaltaknak megfelelően - úgy dönt, hogy a követeléseit csak évente egyszer, év végén az éves beszámoló készítésekor értékeli.
Az s) Értékelési különbözet oszlopba csak valós piaci értékelést alkalmazó pénzügyi vállalkozásoknál kerülhet adat. Az oszlopban az adott sorokhoz kapcsolódó valós piaci értékelési különbözeteket kell megadni, előjelhelyesen [állomány értékét növelő (+)/csökkentő (-) értékkülönbözet], feltéve, hogy az értékelési különbözet a könyv szerinti érték része.

A tábla sorai
I. LEJÁRATI ESEDÉKESSÉGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK
Itt kell kimutatni a követelésállomány lejárati összetételére, a kapcsolódó fedezetek értékére, a különböző lejárati sávokra vonatkozóan megképzett értékvesztések értékére, valamint összesítetten az Értékelési különbözetre vonatkozó adatokat a sorokban meghatározott szektorbontás szerint. A tábla szektorbontása megegyezik a 24D táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

A 24E5 részletező sorai, a tábla II. KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK című részében két fő szempont alapján kiemelt hitelkategóriákra kell adatokat szolgáltatni. A három fő szempont szerinti adatszolgáltatás fősorait (24E51, 24E52, 24E53) nem kell kitölteni, mivel azok alábontásai a lényeges tételeket tartalmazzák, az alábontó sorok értékei nem feltétlenül adják ki a fősorok értékeit.

24E51 Lakosság részére nyújtott hitelek sor
1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke vagy kamat) nyújtott hitelek

Kitöltési szabályok:
- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- Az 1 évnél hosszabb türelmi idővel nyújtott hiteleket a hitel teljes időtartama alatt a 24E511 sorban kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a türelmi idő lejárt vagy sem.
- Ha a pénzügyi vállalkozás egy, eredetileg nem türelmi idős (pl. annuitásos törlesztésű) hitelt átstrukturált és az újratárgyalást követően a hitel türelmi idővel rendelkezik, akkor a hitelt a 24E511 sorban, a Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban kell kimutatni. Ha az átstrukturált hitel hátralékossá válik, ebből az oszlopból a megfelelő lejárati sávba át kell sorolni.

24E52 Csoporttagok közötti hitelezés sorok
Ebben a szakaszban a pénzügyi vállalkozás által a tulajdonosi (pénzügyi vállalkozás anyavállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a pénzügyi vállalkozásban meghatározott részesedéssel rendelkező

tulajdonos) és befektetői (olyan vállalkozás, amelyben a pénzügyi vállalkozás vagy a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója meghatározott részesedéssel rendelkezik) kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak, természetes személyeknek nyújtott hiteleket kell megjeleníteni.

24E53 Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - követelések teljes összege
Ebben a szakaszban kell bemutatni a pénzügyi vállalkozás által követeléskezelésre megvásárolt ügyletekből fennálló, az adóssal szembeni követelés teljes értékét.

A 24E6 részletező sorai, a III. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A 24E6 Mérlegen kívüli tételek között kell szerepeltetni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében felsorolt, a 0. Nyilvántartási számlákon részletezett tételeket összesítve.

24E61 Függő kötelezettségek
Itt kell kimutatni a pénzügyi vállalkozás által a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében meghatározott, 0. Nyilvántartási számlákon nyilvántartott függő kötelezettségek teljes összegét.

A 24E611 Peres ügyekkel kapcsolatos állományok soron azokat a kötelezettségeket kell megjeleníteni, ahol a pénzügyi vállalkozás az alperes. A bruttó állományi adatként a perértéket kell feltüntetni.

A 24E612 soron a Követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettségeket (visszkereseti jog, egyéb) kell jelenteni.

A 24E613 Hitelígérvények soron kell kimutatni a hitelszerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésekor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalások összegét.

A 24E614 Vállalt kezességek soron kell szerepeltetni a pénzügyi vállalkozás által vállalt kezesség tárgyidőszak végén fennálló összegét.

A 24E615 Egyéb függő kötelezettségek soron kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben felsorolt kötelezettségvállalásokat a 24E611, 24E612, 24E613, 24E614 sorokban nevesített függő kötelezettségek kivételével, a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben meghatározott értékeken.
A saját ügyfelek felé vállalt tőke- és hozamgarancia, valamint tőke- és hozamígéret értékét a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 16. pontjának megfelelő szerződéses értéken kell kimutatni.
A Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontjában nevesített opciós kötelezettségek értékét az határozza meg, hogy az ügylet leszállítási vagy elszámolási típusú.
A szerződés szerint leszállítási jellegű opciós kötelezettséget határidős kötésértéken (névérték*határidős kötési árfolyam) kell kimutatni. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.
Az elszámolási típusú és - jellegétől függetlenül - a kamatláb opciós ügyletek értékének kimutatására a Hitkr. 20. § (7) bekezdés ad útmutatást, amely szerint a piaci érték és a kötési érték negatív, veszteség jellegű különbözetét kell kötelezettségként megjeleníteni. A pozitív különbözetű ügyletet csak akkor lehet figyelembe venni, ha nettósítási lehetőség áll fenn a különböző ügyletek között.

A 24E62 Jövőbeni kötelezettségek
Itt kell szerepeltetni a Hitkr. 20. § (3) bekezdésében felsorolt jövőbeni kötelezettségek összegét, mint például a határidős adásvételi ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségeket, és a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 15. pontjában meghatározott, egyéb eszközre vonatkozó kötelezettségeket is.

A 24E7 részletező soraiban, a IV. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK című részében külön sorokon kell kimutatni a Hitkr. 17. §-ában foglalt tételeket, a következőkben részletezettek szerint:
- a Hitkr. 17. § (1), (3) és (4) bekezdése szerint függővé tett kamatokat, kamat jellegű jutalékokat és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint függővé tett pénzügyi szolgáltatási díjakat, amelyek fizetési késedelem miatt keletkeztek (24E711);

- a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a), d) és f) pontja szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat, amelyek az alapkövetelés külön figyelendőnél rosszabb minősítése miatt keletkeztek (24E712);
- a Hitkr. 11. § (3) bekezdése szerint az adóssal szemben indított felszámolási eljárás, bírósági perek (végrehajtási eljárást is beleértve) megelőlegezett költségeként a felszámolónak, végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett, ügyfelet terhelő és mérlegen kívüli követelésként nyilvántartott összegeket.

Nem lehetséges a kifizetett összeget a kifizetést követően az adóssal szembeni követelésként előírni, majd minősíteni és rá értékvesztést elszámolni. A költségek utólag befolyt összegét - a kamatok és a tőke előtt - lehet egyéb bevételként elszámolni, amikor az realizálódik. (24E72)

- Külön soron kell megjeleníteni a halasztott kamatfizetéses lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett, tőkésített kamatát. (24E73)

Portfólió-elemzés táblák

Általános előírások

- A késedelmes devizahitelek forintosításából származó forintköveteléseket a mérleggel egyezően, a FORINT táblákban, a devizahitel-szerződésnek megfelelő eredeti hitelcél soron kell jelenteni a kapcsolódó értékvesztéssel és fedezetértékekkel együtt.
- A forintra konvertált devizahitel összegét átstrukturált hitelként, forintban, az eredeti hitelcélnak megfelelő soron kell kimutatni.

NPET-NPED Teljesítő és nemteljesítő kitettségek

A táblákat negyedéves gyakorisággal kötelesek küldeni az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozások.

Az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege - Eszközök alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő pénzügyi vállalkozásoknak a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euro”, „Svájci frank” és „Egyéb deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, céltartalékot tartalmazza.

A nemteljesítő kitettség fogalmát az 1. melléklet 2.106. pontja tartalmazza.

Minden olyan a magyar számvitel szerint egyedileg értékelt kitettség, amelyre a Hitkr. alapján értékvesztés került elszámolásra, nemteljesítő kitettségnek minősül. Kivételt képez ez alól az az átstrukturált kitettség, amelyre az ügyféltől függetlenül, kizárólag az átstrukturálás ténye miatt a Hitkr. besorolási és értékvesztés-képzési szabályai miatt max. 10 % erejéig egyedi értékvesztés került elszámolásra valamint azon bullet/balloon konstrukciójú hitelek, amelyekre a felügyeleti elvárásnak megfelelően kizárólag a konstrukció jellege miatt számoltak el egyedi értékvesztést.

Azon kitettségek, amelyek a magyar számvitel szerint csoportosan értékeltek és értékvesztést számoltak el utánuk, csak abban az esetben minősülnek nemteljesítőnek, ha az 1. mellékletben szereplő fogalom két feltétele közül legalább az egyiknek megfelelnek, azaz az adós késedelme meghaladja a 90 napot, vagy az adatszolgáltató feltételezi, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a teljes tartozását visszafizetni.

A CRR 178. cikke szerint nemteljesítőnek (defaulted) minősülő kitettséget az adatszolgáltatás vonatkozásában nemteljesítőnek kell tekinteni, kivéve, ha a defaulted minősítésre kizárólag a 30-90 napos késedelem miatti kamatfüggővé tétel miatt került sor. Ha a felfüggesztett kamat késedelme meghaladja a 90 napot, a kitettséget a továbbiakban nemteljesítőnek kell tekinteni.

A nemteljesítő kitettség fogalmát – a kereskedési célú értékpapírok kivételével – valamennyi adóssságeszközre (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek),

valamint a mérlegen kívüli kitettségekre (adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciavállalások, egyéb kötelezettségvállalások) alkalmazni szükséges.

A kitettségek teljesítő és nemteljesítő kategóriákba történő sorolásánál a szerződés szerinti vagy ügyfél szerinti megközelítést kell alkalmazni a CRR 178. cikkében előírtakkal összhangban.

Azon pénzügyi vállalkozások, amelyek nem tagjai valamely hitelintézeti csoportnak, és így a CRR előírásait nem alkalmazzák, a kitettségek teljesítő / nemteljesítő kategóriába sorolása során a következőképpen járhatnak el:

A háztartásokkal szembeni kitettségek kivételével az **ügyfél szerinti megközelítést** kell alkalmazniuk, azaz amennyiben az ügyféllel szembeni egyik kockázatvállalás nemteljesítőnek minősül, az adott ügyféllel szembeni összes mérlegen belüli és kívüli kockázatvállalás nemteljesítőnek tekintendő. A **háztartásokkal szembeni kitettségek** esetében a pénzügyi vállalkozásnak a teljesítő/ nemteljesítő minősítést az egyes ügyletek szintjén, azaz **szerződésenkénti szemléletet** alkalmazva kell elvégeznie azzal, hogy ha egy adóssal szembeni 90 napon túli hátralékban lévő összes mérlegen belüli követelés bruttó könyv szerinti értéke eléri az adóssal szembeni összes mérlegen belüli követelés 20 %-át, akkor ezen adóssal szembeni minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségét nemteljesítőnek kell tekinteni.

Adóscsoport esetén, ha a csoport egy tagja nemteljesítő státuszba kerül, az nem jelenti automatikusan a teljes csoporttal szembeni követelés nemteljesítővé minősítését, de az adóscsoport más tagjainak a kitettségét is meg kell vizsgálni abból a szempontból, hogy nemteljesítőnek tekintendők-e.

Mérlegen kívüli kötelezettségek

Az adott hitelnyújtási elkötelezettséget abban az esetben kell nemteljesítő kitettségnek tekinteni, ha annak lehívása olyan kitettséget eredményezne, mellyel kapcsolatban fennáll annak kockázata, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a kitettséget teljes egészében visszafizetni.

A pénzügyi garanciavállalást nemteljesítő kitettségnek kell tekinteni, ha fennáll annak kockázata, hogy a pénzügyi garancia a partner által lehívásra kerül, ideértve különösen azt az esetet, amikor a garantált kitettség nemteljesítőnek minősül. Ha a partner késedelemben van a pénzügyi garancia szerződés esedékes összegével, a hitelintézetnek meg kell vizsgálnia, hogy a garanciavállalási szerződésből származó kintlévőségek megfelelnek-e a nemteljesítés kritériumainak.

A nemteljesítő kategóriából történő kivezetés feltételei

Egy nemteljesítő kitettséget a következő feltételek együttes fennállta esetén lehet újra teljesítőnek tekinteni:

a) egyedi értékvesztés felszabadítása, valamint a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítés megszüntetése (ide nem értve a 30-90 napos késedelmet követő kamatfüggővé tétel miatti default minősítést),

b) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és

c) az adósnak nincs 90 napot meghaladó késedelme.

Azon kitettségeket, amelyek az átstrukturálás időpontjában nemteljesítőek voltak (azaz az intézmény nemteljesítő hitelt strukturált át) vagy amelyek az átstrukturálás során vagy azt követően váltak nemteljesítővé (nemteljesítő átstrukturált hitelek) csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén lehet teljesítőnek tekinteni:

a) az átstrukturálás nem eredményez a Hitkr. szerinti egyedi értékvesztés elszámolási kötelezettséget vagy a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítést,

b) az átstrukturálás időpontjától legalább 365 nap eltelt,

c) az átstrukturálást követően nem merül fel késedelem vagy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatán alapulva olyan aggály, ami a követelés teljes összegének visszafizetését megkérdőjelezné. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás

keretében leírásra került (ha nem volt késedelem) vagy ha az adós egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeinek.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket a nemteljesítő kategóriára vonatkozó általános kivezetési feltételekkel együtt kell alkalmazni.

A tábla oszlopai

A teljes portfóliót az **a) Teljesítő és nemteljesítő kitettségek összesen** oszlopban kell szerepeltetni. A teljesítő kitettségeket a **b)**, a nemteljesítő kitettségeket a **c)** oszlopban kell feltüntetni.

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

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

A **b1) Nem késedelmes** és a **c1) Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet** oszlopban csak azok a szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esik késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A **b2)-b4) és c2)-c7)** oszlopokba a szerződéseket a legrégebbi késedelembe esés (hátralék) időpontjától eltelt napok száma szerint kell sávonként besorolni.
Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített függetlenül attól, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szerepeltethetőek a követelések között. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkekövetelésehez kapcsoltan, a megfelelő lejárati sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejárati sáv meghatározása szempontjából a tőkekövetelestől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét a táblában nem kell megjeleníteni.

A vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani függetlenül attól, hogy a pénzügyi intézmény a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

Ha egy nemteljesítő kitettség esetében egyszerre fennáll a lehetősége, hogy nem valószínű, hogy az adós a hitel teljes összegét visszafizeti, és már lejárt követelése is van, akkor a kitettség összegét a lejártság szerint kell a nemteljesítő kategóriákba besorolni.

A **b5)** oszlopban kell szerepeltetni azon teljesítő csoportosan értékelt kitettségek bruttó könyv szerinti értékét, amelyre az adatszolgáltató csoportos értékvesztést számolt el.

A c) Nemteljesítő kitettségek összesen oszlopból való kiemelésként a **c8) oszlopban** kell szerepeltetni azokat a nemteljesítő kitettségeket, amelyek a CRR 178. cikke szerint nemteljesítő (defaulted) kitettségnek minősülnek, ide nem értve azon kitettségeket, amelyeknek kamatát ugyan a 30-90 napos késedelem miatt függővé tették, de a kitettség mégsem minősül nemteljesítőnek. Ezen kitettségeket a b3) és b4) oszlopban kell jelenteni. Ehhez hasonlóan a c) oszlopból ki kell emelni és a **c9)** és **c10) oszlopban** kell feltüntetni azokat a mérlegen belüli kitettségeket, amelyek után az adatszolgáltató egyedi ill. csoportos értékvesztést számolt el.

A **d)-f7) Értékvesztés és céltartalék** oszlopban a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát kell kimutatni. A teljesítő kategóriában csak csoportos értékvesztés szerepelhet, mivel minden egyedileg értékvesztett hitel automatikusan nemteljesítőnek minősül. Az **f)-f7)** oszlopban a nemteljesítő kitettségek után megképzett egyedi és csoportos értékvesztést is szerepeltetni kell. Az értékvesztést tovább kell bontani a lejárati összetételnek megfelelően. Az értékvesztés adatokat negatív, a céltartalékokat pozitív előjellel kell a táblában szerepeltetni.

A **g)-i7) Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig** oszlopban a fedezetek (beleértve a pénzügyi garanciákat is) besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és lejártság szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi intézmény által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában, a szerződések lejártsági összetételének megfelelően.
A figyelembe vehető fedezetet a **biztosítéki értéken** lehet figyelembe venni a mérlegen belüli követelés nettó könyv szerinti értéke, illetve a mérlegen kívüli kitettség nyilvántartási értékének céltartalékkal csökkentett értéke erejéig. Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke, melynek alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a pénzügyi vállalkozás belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a pénzügyi vállalkozás.

A tábla sorai

A belföldi hitelintézetek között jelentendők a „C" szektorba tartozó egyéb monetáris pénzügyi intézmények (ide nem értve az MNB-t).
A belföldi egyéb pénzügyi vállalatok az egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozásokat, befektetési vállalkozásokat és egyéb intézményeket, továbbá az 'F' szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalja magában (D, E, F szektor).

Az **NPE1** sor a *21A2 Állampapírok* és a *21A51 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* állományát tartalmazza a kereskedési céllal tartott értékpapírok kivételével. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza.

Az **NPE2 Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések** sorban a *21A3 Hitelintézetekkel szembeni követelések és 21A4 Ügyfelekkel szembeni követelések* bruttó értéke szerepel.

Az NPE25 soron szereplő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekből ki kell emelni és külön soron kell szerepeltetni a KKV-knak nyújtott hiteleket (NPE2501 sor), a kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hiteleket (NPE2502 sor), valamint a projektfinanszírozási hiteleket (NPE2503 sor). A projekthitelekből kiemelten be kell mutatni a kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthiteleket (NPE25031 sor).
A KKV fogalmát az 1. melléklet tartalmazza.
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelnek tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben kereskedelmi ingatlan fedezet áll. A tábla vonatkozásában kereskedelmi ingatlannak minősül minden olyan ingatlan, amely nem lakóingatlan.
Lakóingatlan a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező, és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

Projektfinanszírozási hitelnek az 1. mellékletben ekként meghatározott hitel minősül.

Az NPE25 soron szereplő nem-pénzügyi vállalati hitelek állományát tovább kell bontani forgóeszköz hitel, beruházási hitel és egyéb hitel sorokra.
Forgóeszköz hitelnek tekintendő minden olyan, általában 1 éves vagy rövidebb futamidejű hitel, amelyet forgóeszközök finanszírozása nyújt a pénzügyi intézmény.
Beruházási hitel: az 1. mellékletben meghatározott fogalom.
Egyéb hitelnek minősül minden, az előző két kategóriába nem sorolható hitel.

Az **NPE4** sorban a **hitelnyújtási elkötelezettségek** állományát kell szerepeltetni. A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a határidős betétügyletek és az olyan le nem hívott hitelkeretek, amelyek kölcsönnyújtásra vagy

elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

Az **NPE5** sorban a vállalt **pénzügyi garanciák** értékét kell kimutatni. A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a hitelhelyettesítő jellegű garanciák, a pénzügyi garancia definíciójának megfelelő hitelderivatívák és a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.

Az **NPE6** sor tartalmazza az egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat.

FBET- FBED Átstrukturált követelések

A tábla a veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett követeléslállomány változásának, illetve minősítésének nyomonkövetésére szolgál.

A táblákat negyedéves gyakorisággal kötelesek küldeni az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozások.

Az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege - Eszközök alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő pénzügyi vállalkozásoknak a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

Átstrukturált követelés állományban kell szerepeltetni egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (1) és (2) bekezdése szerint átstrukturált követelésnek minősíthető állomány is.
Az átstrukturált követelések tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja tartalmazza.

Azokat a prolongált és technikailag prolongált szerződéseket, amelyeket nem a veszteség és a nemfizetés elkerülése érdekében újítottak meg, rendben lévőnek (azaz nem átstrukturáltnak) kell tekinteni, ezért ezeket a tábla nem tartalmazza.

Átstrukturált követelés minősítés jövőbeni megszüntetésére vonatkozóan a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (3) bekezdése esetén kerülhet sor. Ekkor a követelés kikerül az Átstrukturált kategóriából és ebből a táblából. Az **átstrukturált** követelés minősítés minden egyéb, a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében leírt esetben a követelés futamidejének végéig fennmarad, függetlenül attól, hogy a követelés minősítési kategóriája javul, ezért a tábla ezeket a követeléseket továbbra is tartalmazza.

A „Forint" részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euro", „Svájci frank" és „Egyéb deviza" részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést tartalmazza forintban.

Az átstrukturált követeléseket az alábbi feltételek alapján a teljesítő vagy nemteljesítő kategóriába be kell sorolni.

Egy követelést az átstrukturálás időpontjától kezdve akkor lehet teljesítőnek minősíteni, ha

a) az átstrukturálás nem vezetett a követelés nemteljesítővé történő minősítéséhez és

b) az átstrukturálás időpontjában a követelés nem minősült nemteljesítőnek.

Azon hiteleket, amelyek az átstrukturálás időpontjában nemteljesítőek voltak (azaz az intézmény nemteljesítő hitelt strukturált át) vagy amelyek az átstrukturálás során vagy azt követően váltak nemteljesítővé (nemteljesítő átstrukturált hitelek) csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén lehet teljesítőnek tekinteni:

a) az átstrukturálás nem eredményez a Hitkr. szerinti egyedi értékvesztés elszámolási kötelezettséget, vagy a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítést,

b) az átstrukturálás időpontjától legalább 365 nap eltelt és

c) az átstrukturálást követően nem merül fel késedelem vagy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatán alapulva olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését megkérdőjelezné. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem) vagy ha az adós egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeinek.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket a nemteljesítő kategóriára vonatkozó általános kivezetési feltételekkel együtt kell alkalmazni.

Amennyiben egy nemteljesítő kategóriából a teljesítő kategóriába átsorolt követelés esetében az átsorolást követően újabb átstrukturálásra került sor vagy az adós 30 napnál hosszabb késedelembe esett, a követelést újból nemteljesítőnek kell minősíteni.

A tábla oszlopai

Az **a) oszlopban** kell szerepeltetni a teljes átstrukturált követelés állományt bruttó könyv szerinti értéken.

Az átstrukturált követeléseket tovább kell bontani teljesítő és nemteljesítő átstrukturált követelésekre, amelyeket a tábla **b)** és **f)** oszlopában kell feltüntetni.
Mind a teljesítő, mind a nemteljesítő kategórián belül az átstrukturált követeléseket tovább kell részletezni a fizetési késedelem napjai száma szerint.

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

- Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejárati időintervallumokba kell besorolni. A 30 napon túl késedelmes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben lejárt tételének (így a lejárati sávnak) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.
- A vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor a követelés lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
- Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A nemteljesítő átstrukturált követelésekből ki kell emelni és külön oszlopban bemutatni azokat a követeléseket, amelyek után a magyar számviteli szabályozás alapján egyedi ill. csoportos értékvesztést számoltak el (*c8) és c9)* oszlop).

A **d)-f7) Értékvesztés** oszlopban az átstrukturált követelésekhez kapcsolódó értékvesztés állományát kell kimutatni. Az **értékvesztés** adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni.

A **g)-i7) Fedezetek értéke a követelés könyv szerinti értékének erejéig** oszlopban kell szerepeltetni az átstrukturált követelések fedezetéül kapott fedezetek, biztosítékok (beleértve a pénzügyi garanciákat is) értékét a követelés nettó könyv szerinti értékének erejéig. A fedezetek a kapcsolódó szerződés devizaneme határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a

fedezeteket az adatszolgáltató által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában.
A figyelembe vehető fedezetet a biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a követelés, azaz a követelés nettó könyv szerinti értéke erejéig. Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke, melynek alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a pénzügyi vállalkozás belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a pénzügyi vállalkozás.

A tábla sorai

Az **FBE1** soron a 21A3 Hitelintézetekkel szembeni követelések és a 21A4 Ügyfelekkel szembeni követelések között szereplő, átstrukturált követelések bruttó értékét kell kimutatni.

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

24F Pénzügyi vállalkozások - Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás

A tábla sorai

A táblában a pénzügyi vállalkozás által az Eszközök és források értékelési szabályzata keretében kialakított minősítési rendszer alapján megképzett/visszaírt értékvesztést kell feltüntetni. A táblában csak azokat a sorokat kell kitölteni, amellyel kapcsolatban értékvesztés elszámolására, vagy értékvesztés visszaírására a tárgyidőszakban (január 1-től a vonatkozási időpontig) került sor.
A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

A tábla oszlopai
Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.
A **b)** és **c)** oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.
A **b) Értékvesztés képzése - Minőségromlás miatt** oszlopban az állomány minőségének negatív irányú változása miatti, a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.
A **c) Értékvesztés képzése – Egyéb ok miatt** közé kell sorolni az árfolyamveszteség hatásán túl például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést, illetve a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.
A c) oszlopban szereplő egyéb tételek közül a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt elszámolt árfolyamveszteség értékét a tábla **q) Árfolyamveszteség (kiemelve „c" oszlopból")** oszlopában tájékoztató adatként is ki kell mutatni.

A **d)-i) Értékvesztés visszaírása** oszlopban el kell különíteni, és külön oszlopban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszaírást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni (d)-f) oszlop), illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszaírást, amely az egyéb bevételeket növeli (g)-i) oszlop).
Az értékvesztés visszaírásánál el kell különíteni

- a minőség javulása miatti értékvesztés-visszaírást (d) és g) oszlop),
- az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés-visszaírást: ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket, a követelés könyv szerinti értékén túl befolyt összeget értékvesztés visszaírásként kell elszámolni. [Értékvesztés-visszaírásaként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék.] € és h) oszlop), illetve
- az egyéb ok miatt elszámolt értékvesztés-visszaírást (f) és i) oszlop).

Az egyéb okok miatti értékvesztés-visszaíráshoz kell sorolni a veszteségmérséklő intézkedések, ideértve az adósságcsere, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérséklő ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés-visszaírást. Továbbá ide kell sorolni az olyan visszaírásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók (pl. deviza-árfolyamváltozás).
Az f) és i) **Értékvesztés visszaírása – Egyéb ok miatt** oszlopból az árfolyamnyereségek együttes összegét tájékoztató adatként a **p) Árfolyamnyereség (kiemelve az f) és i) oszlopból)** oszlopában tájékoztató adatként is ki kell mutatni.

A **j)–l) Értékvesztés felhasználás** oszlopban kell szerepeltetni a követelés értékesítés, leírás és elengedés miatt felhasznált, kivezetett, azaz a követelés bruttó könyv szerinti értékével összevezetett értékvesztés állományt.

Az **m)** oszlopban az egyes sorok közötti átsorolásokból fakadó értékvesztés változást kell szerepeltetni. Ennek megfelelően itt kell előjelhelyesen feltüntetni a nem pénzügyi vállalati szektorba tartozó ügyfél méret szerinti azaz KKV besorolás változás miatti - értékvesztés változás összegét (pl. mikrovállalkozásból kisvállalkozás, középvállalkozásból nagyvállalkozás lesz).

Az **n)** oszlopban kimutatandó értékvesztés-változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszaírások és felhasználások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszaírások és felhasználások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az **o)** oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

A p) és q) oszlopban kell a **c), f)** és **i) Egyéb ok miatt** oszlopból kiemelten szerepeltetni azokat az árfolyamváltozásból adódó veszteség-, illetve nyereségösszegeket, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt árfolyamnyereségként vagy -veszteségként kerülnek elszámolásra.

A tábla sorai

A **24F1 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** sor tartalmazza a 21A2 és 21A51 sorokon szereplő értékpapírok, köztük az ÁHT értékpapírok (beleértve az önkormányzati kötvények) értékvesztését is.

A **24F2 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok** soron a 21A52, 21A53 és 21A54 soron kimutatott részesedések értékvesztését kell szerepeltetni.

A **24F3** sor szolgál az ügyfelekkel (21A4) és a hitelintézetekkel (21A3) szembeni követelések értékvesztés változását bemutatni.

A **24F4 Egyéb eszközök** sor tartalma az előző sorokon nem szereplő eszköztételek után elszámolt értékvesztés összege.

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

25A Pénzügyi vállalkozások - Követelések részletezése

A táblában a pénzügyi vállalkozás követeléseit, hiteleket (kintlévőségeket) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint adósokat (mint hitel- vagy betétfelvevőket).

A tábla oszlopai
A részletező sorokban az adósokat tételesen, az a) Ügyfél (adós) megnevezése oszlopban a név, b) Kódjel oszlopban a kódjel, valamint a d) Törzsszám oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az a), b) és d) oszlop kitöltése az I.3. pontban meghatározottak szerint történik. Az a) Ügyfél (adós) megnevezése és d) Törzsszám oszlopok kötelezően kitöltendőek. A b) oszlopban külföldiek esetében az ország ISO kódjelét kell feltüntetni. Amennyiben az adós szervezet nem külföldi

besorolású, a cella üresen hagyható vagy a HU kódjel feltüntethető. A c) Adósminősítés oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott ügyfél- és partnerminősítés - az ügyfélre vonatkozó - betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében számot kell szerepeltetni, 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé haladva.
Azok a pénzügyi vállalkozások, amelyeknél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmazni, ott az adósminősítés oszlopába „0”-t kell írni.
Az e) és h) Jogcím oszlopokban az ügyféllel szembeni követelések, kintlévőségek alábbiakban részletezett jogcímkódját (nem a megnevezését) kell feltüntetni.

A követelések jogcímkódjai a következők:

Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód
pénzkölcsön		követelés megvásárlása		zálogkölcsön	**15**	váltó, csekk	4
fogyasztási kölcsön	**11**	lejárt követelés	141	vevőtartozás	16	egyéb tevékeny-ségből követelés	5
zálog fedezetű hitel	**12**	nem lejárt követelés	142	pénzügyi lízing	2	egyéb követelés (számviteli fogalom szerint)	6
egyéb hitel	**13**	áfa-visszatérítés	143	kezesség vállalás	3	összevont követelés-állomány	7
követelés értékpapírból	**8**	alárendelt kölcsön	9				

A követelések jogcímei és azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódnak. Ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni követelése van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Az egy ügyfélre (adósra) vonatkozó összevontan kimutatott követelések esetén a jogcímet vagy a legnagyobb követelés állomány szerint kell meghatározni, vagy a „7” jogcímkódot kell feltüntetni.
A g) és j) Lejárat oszlopban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több, azonos típusú követelése van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell az MNB-nek megküldeni. Az összevont követelés esetében az állományból a legrégebbi lejáratot kell feltüntetni.
A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló követeléseket külön, az f) és i) oszlopban kell feltüntetni, és az állományokat a k) Ügyfélkövetelés összesen oszlopban összegezni. A k) Ügyfél-követelés összesen oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt. Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön, az l) oszlopban kell feltüntetni. Az n) Nettó érték összesen oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti (nettó) értékét kell kimutatni.

A tábla sorai
A 25A501 sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonos hitelintézetet is), amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak az összes követelése – könyv szerinti értéken – a legnagyobb. A felsorolást a követelés értékének csökkenő sorrendjében kell elvégezni.

A 25A5 sor a 25A501 sortól kezdődően felsorolt adósokkal szembeni követelés összegzésére szolgál.

A 25A4 Nem részletezettek összesen sorban a 25A501 sortól kezdődően fel nem sorolt adósokat kell kimutatni.

A 25A1 Összesen sor a 25A4 Nem részletezettek összesen sor, valamint a 25A5 Részletezett követelések sor együttes adatát tartalmazza.

Amennyiben az adós a pénzügyi vállalkozás kapcsolt vállalkozása vagy tulajdonosa, akkor azt tájékoztató adatként a 25A2, illetve a 25A3 sorban fel kell tüntetni.

Work-out faktoring tevékenység esetén a követelések adatait a „25A4 Nem részletezettek összesen" sorban könyv szerinti értéken kell jelenteni.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak van államháztartással szembeni követelése, azt – nagyságrendjétől függően – a részletező sorokban be kell mutatni. Az adójellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

25B Pénzügyi vállalkozások - Kötelezettségek részletezése
A táblában a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat). A kötelezettségek között ki kell mutatni és a megfelelő sorokon részletezni a kibocsátott kötvényeket és a kapott alárendelt kölcsöntőkét is.

A tábla oszlopai
Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) a részletező sorokban tételesen, az a) Ügyfél (partner) megnevezése oszlopban név szerint, és a c) oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az a) és d) oszlopot kötelező kitölteni.
A h) Kötelezettségek jogcíme megegyezik a követelések jogcím kódjaival, azzal, hogy a követelés szó helyett értelemszerűen itt a kötelezettség fordulatot kell alkalmazni. A kötelezettségek jogcímei és azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódnak. Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Amennyiben az egy ügyféllel szembeni kötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra a h) Kötelezettség jogcíme oszlopban vagy a legnagyobb kötelezettség (forrás) szerint kell a jogcímet feltüntetni, vagy a „7" jogcím kódot kell szerepeltetni. Az f) és j) Lejárat oszlopban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú kötelezettsége van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a MNB-nek megküldeni. Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.
A g) és k) Lehívható szabad hitelkeret oszlopban a tevékenység végzése érdekében megkötött rulírozó, refinanszírozási hitelkeretből még lehívható, szabad keret összegét kell szerepeltetni partnerenként. Valós értéken történő értékelés esetén az l) Értékelési különbözet oszlopot is ki kell tölteni.
A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló kötelezettségeket külön, az e) és i) oszlopban kell feltüntetni és az m) Kötelezettség összesen oszlopban - az értékelési különbözet figyelembe vételével - összegezni.

A tábla sorai
A 25B501 sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb ügyfelet – beleértve a hitelintézetet is –, amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak kötelezettsége áll fenn, a kötelezettség nagysága szerinti csökkenő sorrendben.

A 25B5 sor a 25B501 sortól kezdődően felsorolt, ügyfelekkel szembeni kötelezettség összegzésére szolgál.

A 25B4 Nem részletezettek összesen sorban a 25B501 sortól kezdődően fel nem sorolt ügyfeleket kell kimutatni.

A 25B1 Összesen sor a 25B4 Nem részletezettek összesen sor, valamint a 25B5 Részletezett kötelezettségek sor együttes adatát tartalmazza.

A 25B1 Összesen sort meg kell bontani az egyes forrást biztosító ügyfelek típusa szerint:

Hitelintézetek magyar székhelyű (25B11):
ezen belül Bank (25B111) és
Szövetkezeti hitelintézet (25B112),
Pénzügyi vállalkozás magyar székhelyű (25B12),
Biztosító magyar székhelyű (25B13),
Külföldi székhelyű bank (25B14)
Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény (25B15), valamint
Egyéb (magánszemélyek, vállalatok stb.) (25B16) kategóriákra.

Amennyiben a hitelező a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa vagy kapcsolt vállalkozása, akkor azt tájékoztató adatként a 25B2, illetve a 25B3 sorban fel kell tüntetni.
A Tulajdonos (25B2) sorból külön soron (25B21) kell kiemelni a pénzügyi vállalkozás anyavállalattal szembeni kötelezettségét, illetve annak „rövid", illetve „hosszú" kategóriák szerinti megbontását.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak van államháztartással szembeni kötelezettsége, a részletező sorokban ezeket a kötelezettségeket is – nagyságrendjüktől függően – be kell mutatni. Az adó jellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

25C Pénzügyi vállalkozások - A pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűlt információkról kell adatot szolgáltatni.
Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.
Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegen kell szerepeltetni.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

A tábla oszlopai
a) Tárgynegyedév - darabszám,
b) Tárgynegyedév - összeg,
c) Halmozott - darabszám,
d) Halmozott - összeg.

A tábla sorai
25C1 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél: itt kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a pénzügyi vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges adat, a Pmt. 8. §-ában előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról, vagy a Pmt. 16. §-ában előírt kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat.

25C11 Ebből ügyfélkövetelés: a 25C1 sorból az ügyfélkövetelésihez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható. Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.
25C12 Ebből ügyfél-kötelezettség: a 25C1 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél-kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható. Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

25C2 Összes ügyfél-átvilágítás: itt kell feltüntetni az összes - egyszerűsített, fokozott vagy normál - ügyfél-átvilágítás számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni.

25C21 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás: e soron kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát.

25C22 Fokozott ügyfél-átvilágítás: itt kell feltüntetni a Pmt. 14. és 16. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát.

25C221 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása: A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató a Pmt. 16. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül. A kiemelt közszereplő fogalmát a Pmt. 4. §-a határozza meg.

25C23 Normál ügyfél-átvilágítás: e soron kell szerepeltetni az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7-9. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott átvilágítások számát.

25C231 Ebből kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás: a kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál átvilágítás sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyek esetében a Pmt. 7-9. §-ában előírtakhoz képest a pénzügyi vállalkozás, az általa azonosított kockázatok figyelembevételével, további információk beszerzését, kiegészítő kontrollok alkalmazását írja elő eljárásai során (pl. a minimum adatkör helyett a maximum adatkör illetve további információk rögzítése, üzleti kapcsolat létesítésének vezetői engedélyhez kötése, ügyféladatok ellenőrzése adatbázisok igénybevételével, nyilatkoztatás vagy dokumentumokkal történő alátámasztás kérése az eszközök eredetére vonatkozóan).

25C31 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás: itt kell szerepeltetni azon új ügyfelek számát, amelyek esetében a pénzügyi vállalkozás az ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta. .

25C32 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás: a sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világított át a pénzügyi vállalkozás, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek, és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak. A pénzügyi vállalkozások belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

25C33 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás: itt kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világítottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot. A pénzügyi vállalkozások belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

25C34 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele: a más szolgáltató által végzett, és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

25C35 Közvetítő által végzett átvilágítás: A közvetítő által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pontjában meghatározott közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

25C41 Saját bejelentések: A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a pénzügyi vállalkozás által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a pénzügyi vállalkozásnak átadott, vagy részére beérkezett.

25C42 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek: azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a pénzügyi vállalkozás devizában bonyolított.
25C5 Bejelentésekből felfüggesztett tranzakció: a bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a pénzügyi vállalkozás a Pmt. 24. §-a alapján felfüggesztést alkalmazott.

25C6 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések: Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

25C7 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés: a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett. A sorban szerepeltetni kell a pénzügyi vállalkozás uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos ügyben megtett bejelentéseit is, amennyiben a bejelentés EU terrorista listán szereplő személyre vonatkozik.

25C8 Terrorista listák alapján zárolt követelések
A terrorista listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénzügyi vállalkozás az ügyfél valamely, az intézmény által alkalmazott terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett

25C9 Szankciós listák alapján zárolt követelések: A szankciós listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénzügyi vállalkozás az ügyfél valamely, általa alkalmazott szankciós listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

27AA-27AB Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyek a pénzügyi vállalkozásokhoz (beleértve azok közvetítőit is) fiókban, ügyfélszolgálaton, postán stb. keresztül írásban (papír alapon vagy elektronikus úton) érkeztek be, vagy szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblákban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket az adatszolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panasza kezelését vitatja. A Hpt. értelmében fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

27AA Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A tábla első része, a 27AA1 sor és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról, valamint a tárgyidőszak végi lakossági szerződések számáról. A tábla második része, a 27AA21-27AA232 sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai
A **t) Összesen** oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, illetve a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az **a)-s) oszlopban** kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.
Az u) oszlopban kell feltüntetni a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát.

A tábla sorai
A 27AA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni szolgáltatási áganként a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [t) oszlop], azok panasztípusok szerinti megbontását [a)-s) oszlop], valamint a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát [u) oszlop].
A 27AA21 sorban az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát [t) oszlop] és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni [a)-s) oszlop].
A 27AA22 és 27AA23 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárult peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési

eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

27AB Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.
A 27AA és 27AB tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 27AB tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy anélkül zárult-e le.

A tábla sorai
A 27AB1 sorban a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (27AB11), a panasz típusa (27AB12), a panasz-ügyintézés időtartama (27AB13) és a panaszügyek megalapozottsága (27AB14) szerinti bontásban.
A 27AB2 alábontó soraiban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.
Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.
Az egyéb tájékoztató adatok között a 27AB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb jogviszony keretében).
A 27AB32 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.
A 27AB331 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.
A 27AB332 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett (az általános alávetési nyilatkozat kivételével), függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.
A 27AB333 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (kötelezést tartalmazó határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.
A 27AB334 sorban kell szerepeltetni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezségre jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A táblák kitöltésénél a fogyasztói panaszügyek panasztípusonkénti és szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

Panasztípusok szerinti megoszlás

Állami támogatás
Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

Árfolyam
- egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása,
- az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban,
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele, vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál,
- árfolyamváltozás kifogásolása,
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a kamat, hozam kategóriában veendők figyelembe.

Egyoldalú szerződésmódosítás
Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

Előtörlesztés, végtörlesztés
A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

Elszámolás
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

Hozam mértéke
Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

Jogosulatlan tevékenység
Az MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Jutalék, díj, költség mértéke
A pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke, vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

Kamat mértéke
A pénzügyi vállalkozás által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR (BAR lista)
Idetartoznak az ügyfelek adatainak KHR-be történő továbbításával; KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével; valamint a fogyasztók tájékoztatásának, illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

Megbízás teljesítése
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.

Méltányossági kérelem
Fizetési nehézség felmerülésének a jelzésével, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással stb. kapcsolatos kérelmekkel összefüggő panaszok.

Nyilvántartási hiányosság
A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.

Pénzügyi közvetítő
A pénzügyi vállalkozás független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

Pénzügyi visszaélés
Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének gyanúját – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, gépjármű- és lakásfinanszírozással összefüggő csalás, pénzmosás – veti fel.

Szolgáltatás minősége
Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás (pl. udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők), továbbá a pénzügyi vállalkozás szolgáltatásával kapcsolatos kérelmek elbírálásának, beadványok elintézésének elhúzódásával kapcsolatos panasz.

Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény hiányosan, tévesen, vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az ügyleti döntéshozatalában;
- szerződéskötés után: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos" tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, illetve hiányos tájékoztatásra).

Törlesztőrészlet mértéke
A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztőrészlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

Egyéb ügyviteli hibák
Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

Szolgáltatási ágak:

Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz ide tartozik.
- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve a gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- Gépjárműhitel: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellevél alapján történő finanszírozás).
- Személyi kölcsön: a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.
- Lakáscélú hitel: ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett vagy anélkül megkötött olyan hitel-, illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel: a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten nyújtott hitel.
- Egyéb hitelezés:

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

Lízinggel kapcsolatos panaszok
Gépjármű-, lakás- és egyéb eszköz (gép, berendezés stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik miatti panaszok.
- Ingatlanlízing: a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi vállalkozás fenntartja.
- Gépjárműlízing: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi vállalkozás fenntartja.
- Egyéb lízing: a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panasz.

Faktoringgal kapcsolatos panaszok
Idetartoznak a faktoring tevékenységgel (követelésnek - az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi) kapcsolatos panaszok.

A faktoring tevékenységen belül ide kell érteni a folyó faktoring ügyletekkel (szerződés alapján az ügyféltől le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett követelések), valamint a work-out ügyletekkel (a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már lejártan vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg) kapcsolatos panaszokat.

Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok
Minden, a fenti kategóriába be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

A tábla az otthonvédelmi program keretében, különböző módon értékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámának, értékének, területi megoszlásának bemutatását szolgálja.

A táblát a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott hitelezőknek kell kitölteni.

A devizakölcsöntv. 1. § (3) bekezdése alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények konszolidált szinten kötelesek teljesíteni az adatszolgáltatást, ezért az ebbe a körbe tartozó pénzügyi vállalkozások e tárgyú adatait az intézmények anyavállalata által küldött, a csoport egészére vonatkozó adatszolgáltatás tartalmazza.

Ebben a táblában kell megyénkénti bontásban bemutatni a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok számát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét (biztosítéki értékét) és az ingatlan értékesítési árát.
Az adatszolgáltatásban az ingatlan csak akkor tekinthető értékesítettnek, ha a tényleges eladást (adásvételi szerződés megkötése, jogerős árverési jegyzőkönyv) követően a vételár ténylegesen kifizetésre kerül, azaz az adásvétel teljesedésbe megy át.
A táblában azon fedezeti lakóingatlanok értékesítését kell bemutatni, amelyek megfelelnek a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontjának, azaz a lakáshitel-szerződésből eredő l**ejárt tartozás több mint 90 napos késedelemben áll fenn.** A lakáshitel-szerződés a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 8. pontjának megfelelő fogalom.

A tábla oszlopai
Az a)-c) oszlopban azokat a tárgynegyedévben ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanokat kell szerepeltetni, melyeket a hitelező a kvótarendszer fennállása alatt (2011. július 1-jétől, a konstrukció kezdő időpontjától kezdve annak megszűnéséig) kényszerértékesítésre kijelölt és kényszerértékesítésüket kezdeményezte. Nem kell feltüntetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, melyek értékesítését a hitelező már a kvótarendszer bevezetése előtt kezdeményezte, de a tényleges értékesítés csak a tárgynegyedévben valósult meg. Az oszlopok nem tartalmazzák a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanokat, valamint azokat a kényszerértékesítéseket, amelyek esetében a hitelező a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba zálogjogosultként kapcsolódott be.

A d)-f) oszlopban azon fedezeti lakóingatlanok adatait kell feltüntetni, amelyek bírósági végrehajtáson keresztüli vagy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítését a hitelező a kvótarendszeren kívül (annak bevezetése előtt, vagy annak megszűnését követően) kezdeményezte és a fedezeti lakóingatlan tényleges értékesítése a tárgynegyedévben megtörtént.

A g)-i) oszlopban a NET tv. 3. § (1) bekezdése szerint a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanok darabszámát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét és a NET tv. 9. §-a szerinti vételárát kell kimutatni függetlenül attól, hogy az ingatlan kényszerértékesítésre ki volt-e jelölve.

A j)-l) oszlopban kell szerepeltetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, amelyeket az adós saját maga értékesített, ha lejárt tartozása tekintetében 90 napot meghaladó késedelem áll fenn. Ha az adós önkéntes értékesítése esetén az adatszolgáltató nem rendelkezik információval az ingatlan tényleges teljes vételáráról, akkor a vételár hitelezőhöz befolyó részét kell feltüntetni.

Az m)-o) oszlopban kell feltüntetni az értékesített fedezeti lakóingatlanok (90 napon túli lejárt követeléssel terhelt fedezeti lakóingatlanok) közül azokat, amelyek értékesítését nem az

adatszolgáltató, hanem más követelés-jogosult (pl. más hitelező pénzügyi intézmény, közüzemi szolgáltató, adóhatóság) kezdeményezte, és a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba az adatszolgáltató zálogjogosultként kapcsolódott be.

21E Pénzügyi vállalkozások - Tájékoztató adatok (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)

A táblát csak a Hpt. szerinti, a bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenység, valamint a Hpt. szerinti hitelreferencia szolgáltatási tevékenységre vonatkozóan kell kitölteni.
A tábla az analitikai nyilvántartásokon alapul. A tájékoztató adatok kitöltése mellett a tevékenységhez kapcsolódó egyéb információkat továbbra is a 20B szöveges tábla VII. fejezetében kell bemutatni.

A bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységet végző intézményeknél a közvetített ügyletekre vonatkozó főbb forgalmi adatok
A 21E111-21E116 soron a közvetített ügyletekre (spot, határidős, swap ügyletek, vásárolt és kiírt opció, egyéb) vonatkozó főbb forgalmi adatokat kell részletezni, amelyeket a 21E11 Ügyletek összesen soron kell összesíteni.

A hitelreferencia szolgáltató intézmények adatai
A 21E211-21E213 soron a tárgynegyedévben, valamint a beszámolási időszak végéig a KHR rendszerből lehívott tranzakciók darabszámát kell közölni. A tárgynegyedévi oszlopban az adott negyedévben történt lehívásokat és azok eredménye szerinti összesítéseket darabszámban kell kimutatni, míg a halmozott oszlop a naptári éven belül a beszámolási időszak végéig összesített adatokat tartalmazza.
Az Egyéb tájékoztató adatok alatt a lehívások vonatkozásában a kapcsolódó hitelszerződések típusa szerinti információkat kell megadni.
A 21E2231-21E2232 soron kell bemutatni, hogy a tárgynegyedévben hány új tétel került felvételre – természetes személyek és gazdasági társaságok együttesen –, a rendszerbe és mennyi volt a rendszerből kivezetettek tárgynegyedévi darabszáma.

2. Kijelölésen alapuló jelentések

24K Pénzügyi vállalkozások által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

A tábla a devizakölcsöntv. 1-5. §-ának a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állomány alakulását mutatja be.

A 24K01-24K02 sorokban kizárólag a 2012. április 1. utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök adatait kell szerepeltetni.

A többi soron pedig az összes rögzített árfolyamú devizakölcsön adatát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az a 2012. április 1. előtti vagy utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban vesz részt.

A tábla oszlopai
A tábla oszlopaiban a tárgyhavi állományi és forgalmi adatok a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott devizakölcsönök devizaneme szerinti bontásban, a sor tartalmának megfelelő tartalommal és árfolyamon számított forintértéken jelennek meg. A darabszám a sor jellegének megfelelően szerződésszámot, ingatlan darabszámot, illetve előfordulási gyakoriságot mutat.

A tábla sorai
24K01 Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok

A **24K011-24K014** sorban a ténylegesen, a tárgyhóban pénzforgalomhoz kapcsolódó törlesztőrészlet adatait kell megadni.

A 24K011 Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományát kell kimutatni, azaz azt az összeget, amely

az adott hónapban törlesztőrészletként fennállt volna a devizakölcsöntv. 1. §-ában foglalt rögzített árfolyam alkalmazása nélkül.

A sor értéke maximum a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamok (svájci frank esetén 270 HUF/CHF, euro esetén 340 HUF/EUR, japán jen esetében 3,3 HUF/JPY) alkalmazásával számolt törlesztőrészlet.
A törlesztőrészlet legmagasabb árfolyam feletti részét a 24K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség soron kell jelenteni.

A 24K0111 Tőkerész sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományának (24K011 sor) tőkerészét kell kimutatni.

A 24K0112 Kamat- és kamat jellegű díj vagy költség sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományából (24K011 sor) a kamat- és kamat jellegű díjat vagy költséget kell kimutatni.

A **24K012 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönöknek a devizakölcsöntv. 1. § (2) bekezdésében meghatározott rögzített árfolyamokkal számolt adott havi törlesztőrészletét kell jelenteni.

A 24K0121 Tőkerész sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományának (24K012 sor) tőkerészét kell kimutatni.

A 24K0122 Kamat- és kamat jellegű díj vagy költség sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományából (24K012 sor) a kamat- és kamat jellegű díjakat vagy költségeket kell kimutatni.

A **24K013 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege** sorban a pénzügyi intézmény által a kölcsönszerződésből, illetve a pénzügyi lízingszerződésből eredő követelése nyilvántartása során alkalmazott devizaárfolyammal számolt havi törlesztőrészlet (24K011 sor), valamint a devizakölcsöntv. alapján rögzített devizaárfolyammal számolt adott havi törlesztőrészlet (24K012 sor) különbségét kell szerepeltetni.

A 24K0131 Tőkerész sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összeg (24K013 sor) tőkerészét kell szerepeltetni. Az összegnek meg kell egyeznie a 24K0111 és a 24K0121 sor különbségével. A számítás módja így a b, d, f, h oszlopra: 24K0131=24K0111-24K0121.

A 24K0132 Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamat jellegű díj vagy költség) sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összegből (24K013) a kamat- vagy bármilyen más - késedelmi kamatnak nem minősülő – kamat jellegű díjat vagy költséget kell kimutatni. A sor a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés f) pont fa) alpontja szerinti mentesített követelésrész értékét mutatja, mely megegyezik a 24K0112 és a 24K0122 sor különbségével. A számítás módja így a b, d, f, h oszlopra: 24K0132=24K0112-24K0122.

Amennyiben a pénzügyi intézmény által alkalmazott törlesztési árfolyam a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamot meghaladja, a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerült, a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettséget a **24K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó** törlesztési kötelezettség soron kell jelenteni. Ennek összegét a Magyar Állam naptári negyedévenként utólag a pénzügyi intézmény részére teljes mértékben megtéríti a devizakölcsöntv. 2/A. § (2) bekezdése alapján.

Amennyiben valamely deviza esetében az aktuális árfolyam alacsonyabb, mint a rögzített árfolyam, akkor a tábla 24K01 szakaszában a következő módon kell eljárni: az ügyfél a devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdése alapján továbbra is a rögzített árfolyammal számolt törlesztési kötelezettséget fizeti. A devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdésében említett „többletbefizetés”-t ebben az esetben teljes mértékben a „24K012 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon” blokkon belül a „24K0121 Tőkerész” soron kell kimutatni. Ebben az esetben a „24K013 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összeg” blokkon belül a „24K0131 Tőkerész” soron negatív érték fog szerepelni, ami a gyűjtőszámlahitel állományt csökkenti az adott hónapban. A "24K0132 Tárgyhavi mentesített

követelésrész (kamat- és kamatjellegű díj vagy költség)" soron pedig nulla (0) értéket kell szerepeltetni, mivel a "többletbefizetés" teljes egészében tőke, azaz a "többletbefizetés"-nek nincs kamatrésze.

Az 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet 2. § c) pontjában meghatározott, a közszférában dolgozókra vonatkozó kamattámogatás tárgyhavi összegét a 24K02 soron kell jelenteni.

A 24K1 **Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya** sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti gyűjtőszámlahitel állományának, azaz a tőkének és a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerint tőkésített kamatnak a tárgyhónap elején fennálló értékét kell feltüntetni.

A 24K21-24K26 sor a legfontosabb növelő és csökkentő forgalmi tételeket tartalmazzák, a 24K27 sorban az egyéb, a fenti sorokon nem nevesített forgalmi tételeket kell kimutatni.

Az állományt növelő tényezők közül a 24K21 Folyósítás sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés a) és e) pontjának megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.
A sor a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés f) pontja szerint nem tartalmazhatja a tárgyhavi mentesített követelésrészt (fa) alpont) és a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség Magyar Állam által megtérítendő összegét (fb) alpont).

Az állományt növelő tényezők közül a 24K21 Folyósítás sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés a) és e) pontjának megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.
A 24K211 Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás sorban külön ki kell emelni a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés e) pontjának megfelelő folyósítási értéket és fel kell tüntetni a darabszámot.

A 24K22 Kamat tőkésítése sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendelkezésnek megfelelően a gyűjtőszámlahitel háromhavonta tőkésítendő kamatösszegei kerülnek kimutatásra állományt növelő tényezőként. A devizakölcsöntv. 4. § (1a) bekezdése szerint a közszférában dolgozót megillető állami kamattámogatás összegét a sor nem tartalmazhatja.

Az állományt csökkentő tényezők közül a 24K23 Törlesztés sorban a gyűjtőszámlahitelnek a devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bekövetkező állománycsökkenése jelenik meg, amikor a tényleges törlesztési árfolyam a rögzített árfolyamnál alacsonyabb és az ügyfél többletbefizetése a gyűjtőszámlahitel állományát csökkenti.

A 24K24 Ütemezett törlesztés sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti annuitásos ütemezett törlesztések összegét kell kimutatni.

A 24K25 Előtörlesztés sorban a devizakölcsöntv. 5. § (1) bekezdésében rögzített feltételek mellett végrehajtott részleges vagy teljes előtörlesztésekkel érintett szerződések darabszámát és a törlesztések összegeit kell megjeleníteni.

A 24K26 Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés sorban és alábontó soraiban azokat a hitelcsökkenéseket kell megjeleníteni, amikor a devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés a) pontja szerinti események bekövetkeznek. A hitelszerződés felmondásának két típusát külön sorokon kell kimutatni.
A 24K261 soron a hiteladós 90 napot meghaladó fizetési késedelme miatti felmondás, míg
a 24K262 soron a fedezeti ingatlannal [amelyet a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontja definiál] szemben megindított végrehajtás miatti felmondás kerül megjelenítésre.
Az állománycsökkenéseket a készfizető kezesség tényleges érvényesítésekor kell kimutatni.

A **24K23-24K262** sorban minden **csökkentő tétel pozitív előjellel** jelentendő.

A 24K27 Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege sorban az egyéb növelő vagy csökkentő forgalmi tételeket kell kimutatni előjelhelyesen. Egyebek mellett ebben a sorban jelenik meg a devizakölcsöntv. 4. § (7) bekezdése és 5. § (3) bekezdése szerinti felmondás miatti állománycsökkentés összege, amelyekre vonatkozóan nem csak az érték, hanem a darabszám is megjelenítendő, annak ellenére, hogy több kisebb művelet is állhat az érték mögött.

A 24K3 Gyűjtőszámlahitel záróállománya sorban a gyűjtőszámlának a tárgyidőszak végén fennálló (a tőkét és a tőkésített kamatot is tartalmazó) állományát kell kimutatni. A záróállomány összege megegyezik a nyitóállomány és a növelő és csökkentő forgalmi tételek összesített értékével.

A 24K5 **Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya** sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti, a tárgyidőszak végén fennálló devizakölcsönök állományát kell kimutatni a tárgyidőszak végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértéken.

A 24K5 soron az aktuális hónapban már jelenteni kell mindazon devizakölcsönök darabszámát és záró állományát is (aktuális árfolyamon), amelyekre vonatkozó gyűjtőszámlahitel-szerződéseket az aktuális hónapban kötötték, de az első folyósítás a gyűjtőszámlára még nem történt meg.

24K7 A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok

A 24K711 és a 24K712 Legfeljebb 90 nap, illetve 90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés állomány sorokban azon, devizakölcsönből eredő – a rögzített árfolyam figyelembevételével fennálló – követelések (devizakölcsön és gyűjtőszámla együttes állománya) értékét kell kimutatni, amelyek esetében a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka kezdete óta a kapcsolódó devizakölcsön törlesztésében egyrészt legfeljebb 90 napos, másrészt 90 napot meghaladó fizetési késedelem áll fenn, függetlenül attól, hogy a hitelt a pénzügyi intézmény már felmondta-e.
A „darab” oszlopokban egy adott eredeti devizakölcsön és a gyűjtőszámla együttesen 1 db követelésnek tekintendő.

A 24K72 Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke sorban jelenik meg a devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel fedezetéül szolgáló, zálogjoggal terhelt lakóingatlannak a pénzügyi intézmény által meghatározott aktuális fedezeti értéke, a ténylegesen fennálló követelés és járulékai erejéig.

24K8 Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya

A sorban csak azokat a gyűjtőszámlahiteleket kell kimutatni, amelyek esetében a pénzügyi intézmény a devizakölcsöntv. 2. § (1) bekezdése szerint kezességvállalási igényt jelentett be a Magyar Állam felé.

24K9 Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szemben érvényesíthető állami készfizető és egyszerű kezesség beváltásának kezdeményezéséről [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szembeni érvényesített állami készfizető és egyszerű kezességgel kapcsolatban [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

3. Éves jelentés

Éves auditált jelentés

Minden, az előzőekben részletezett negyedéves jelentést (20B, 20C, 21A, 21B, 21C, 21D, 21E, 21R, 22A, 23B, 23C,24E, NPET, NPEA, NPEB, NPEC, NPED, FBET, FBEA, FBEB, FBEC, FBED, 24F, 25A, 25B, 25C, 27AA, 27AB), az auditált adatokkal is meg kell küldeni az MNB-nek.

6. melléklet az 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelethez

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzorgalmi intézmény, az ezen típusú EGT-fióktelepek és a PEMKI felügyeleti jelentései

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA						
	Táblakód	**Tábla neve**	**Adatszolgáltatásra kötelezettek**	**Tárgyidőszak**	**Beküldési gyakoriság**	**Beküldési határidő**
			a	b	c	d
	Kijelölésen alapuló napi jelentés					
1	83NA	Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése	PI	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
2	83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - Ügyfélpénzek kezelése	E	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
3	83PNA	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) - Ügyfélpénzek kezelése	PEKMI	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
4	83NB	Elkülönített letéti számlán vagy alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése	E, PI, PEKMI	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
	Havi jelentés					
5	83NA	Pénzforgalmi intézmény - Ügyfélpénzek kezelése	PI	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
6	83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - Ügyfélpénzek kezelése	E	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
7	83PNA	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) - Ügyfélpénzek kezelése	PEKMI	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
8	83NB	Elkülönített letéti számlán vagy alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése	E, PI, PEKMI	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
	Negyedéves jelentés					
9	81A	Mérleg – Eszközök	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
10	81B	Mérleg – Források	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
11	81C	Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
12	82A	Eredménykimutatás	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
13	84A	Szavatoló tőke számítása	E, PI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
14	84B	Tőkekövetelmény számítása és teljesítés	E, PI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
15	85A	Minősített követelésállomány alakulása	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
16	86A	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
17	86BA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
18	86BB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
19	87A	Rendszeres negyedéves beszámoló	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
	Éves auditált jelentés					
20	81A	Mérleg – Eszközök	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
21	81B	Mérleg – Források	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
22	81C	Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
23	82A	Eredménykimutatás	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
24	84A	Szavatoló tőke számítása	E, PI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
25	84B	Tőkekövetelmény számítása és teljesítés	E, PI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
26	85A	Minősített követelésállomány alakulása	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
27	87A	Rendszeres negyedéves beszámoló	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

Rövid név	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Tárgyidőszak	Beküldési gyakoriság	Beküldési határidő
szovjel	Rendszeres negyedéves beszámoló	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ, É	Negyedéves és Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
merleg	Éves beszámoló – mérleg	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló – eredménykimutatás	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
cashflow	Éves beszámoló – cash-flow	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	E, PI, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
erfeloszt	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	E, PI, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
uzljel	Üzleti jelentés	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adatszolgáltatásra kötelezettek	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény	E
	Pénzforgalmi intézmény	PI
	Postai Elszámoló Központot működtető intézmény	PEKMI
	Fióktelep	F
Tárgyidőszak	Munkanap	MN
	Hónap utolsó munkanapja	UMN
	Negyedév vége	NÉ
	Év vége (auditált)	A
Beküldési gyakoriság	Havi	H
	Negyedéves	NÉ
	Éves	É
	MNB kijelölése alapján napi	KNa

81A

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikuspénz kibocsátási tevékenységből és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból			Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból			Egyéb üzleti tevékenységből			Összesen			Mód.
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	81A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN													
002	81A1	**Befektetett eszközök**													
003	81A11	*Immateriális javak*													
004	81A111	Immateriális javak - vagyoni jogok													
005	81A112	Immateriális javak - szoftverek													
006	81A113	Immateriális javak - egyéb													
007	81A114	Immateriális javak értékhelyesbítése													
008	81A117	Immateriális javak értékcsökkenése													
009	81A12	*Tárgyi eszközök*													
010	81A121	Ingatlanok													
011	81A122	Műszaki berendezések, gépek, járművek													
012	81A123	Egyéb berendezések, felszerelések													
013	81A125	Beruházások, felújítások													
014	81A127	Tárgyi eszközök értékcsökkenése													
015	81A128	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése													
016	81A13	*Befektetett pénzügyi eszközök*													
017	81A131	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések													
018	81A1311	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban													
019	81A1312	Egyéb tartós részesedés													
020	81A1313	Részesedések értékvesztése													
021	81A1314	Részesedések értékhelyesbítése													
022	81A132	Befektetési célú (tartós) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír													
023	81A1321	Államkötvények													
024	81A1322	Jegybanki kötvény													
025	81A1323	Egyéb belföldi kötvény													
026	81A13231	ebből: kapcsolt vállalkozások értékpapírja													
027	81A1324	Külföldi kötvény													
028	81A1325	Értékpapírok értékvesztése													
029	81A1326	Értékpapírok értékelési különbözete													
030	81A133	Tartósan adott kölcsönök													
031	81A1331	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban													
032	81A1332	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban													
033	81A1333	Egyéb tartósan adott kölcsön													
034	81A1334	Tartósan adott kölcsönök értékvesztése													
035	81A2	**Forgóeszközök**													
036	81A21	*Készletek*													
037	81A211	Anyagok													
038	81A212	Befejezetlen termelés és félkész termékek													
039	81A214	Késztermékek													
040	81A215	Áruk													
041	81A217	Készletek értékvesztése													
042	81A22	*Követelések*													
043	81A221	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)													
044	81A222	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben													
045	81A223	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
046	81A224	Váltókövetelések													
047	81A225	*Egyéb követelések*													
048	81A2251	Rövid lejáratú kölcsönök													
049	81A2253	Részesedésekkel, értékpapírokkal kapcsolatos követelések													
050	81A2254	Határidős és opciós ügyletekből származó követelések													
051	81A2255	Ügyfelekkel szemben pénzforgalmi- és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódóan keletkezett követelések													
052	81A2256	Egyéb rövid lejáratú követelések													
053	81A226	Követelések értékvesztése													
054	81A227	Követelések értékelési különbözete													
055	81A228	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete													
056	81A23	*Értékpapírok*													
057	81A231	Részesedés kapcsolt vállalkozásban													
058	81A232	Egyéb részesedés													
059	81A233	Saját részvények, saját üzletrészek													
060	81A234	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
061	81A2341	Diszkont kincstárjegy													
062	81A2342	Államkötvények													
063	81A2343	Jegybanki kötvény													
064	81A2344	Belföldi hitelintézetek kötvénye													
065	81A2345	Egyéb belföldi kötvények													
066	81A23451	ebből: kapcsolt vállalkozások értékpapírja													
067	81A2346	Külföldi kötvény													
068	81A235	Értékpapírok értékvesztése													
069	81A236	Értékpapírok értékelési különbözete													
070	81A24	*Pénzeszközök*													
071	81A241	Pénztár, elektronikus pénzeszköz, csekkek													
072	81A242	Pénzforgalmi számlák													
073	81A243	Bankbetétek													
074	81A244	Letéti számlán elhelyezett ügyfélpénz													
075	81A245	Letéti számlán elhelyezett saját pénz													
076	81A246	Bankbetétek, pénzforgalmi számlák értékvesztése													
077	81A3	**Aktív időbeli elhatárolások**													
078	81A31	Bevételek aktív időbeli elhatárolása													
079	81A32	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása													
080	81A33	Halasztott ráfordítások													

81B

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikuspénz kibocsátási tevékenységből és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból			Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból			Egyéb üzleti tevékenységből			Összesen			Mód.
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	81B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN													
002	81B1	**Saját tőke**													
003	81B11	Jegyzett tőke													
004	81B111	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken													
005	81B12	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)													
006	81B13	Tőketartalék													
007	81B14	Eredménytartalék													
008	81B15	Lekötött tartalék													
009	81B16	Értékelési tartalék													
010	81B161	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka													
011	81B162	Valós értékelés értékelési tartaléka													
012	81B17	Mérleg szerinti eredmény													
013	81B2	**Céltartalékok**													
014	81B21	Céltartalék a függő (várható) kötelezettségekre													
015	81B22	Céltartalék a biztos (jövőbeni) kötelezettségekre													
016	81B23	Egyéb céltartalék													
017	81B3	**Kötelezettségek**													
018	81B31	*Hátrasorolt kötelezettségek*													
019	81B311	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben													
020	81B312	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
021	81B313	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben													
022	81B32	*Hosszú lejáratú kötelezettségek*													
023	81B321	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök													
024	81B322	Átváltoztatható kötvények													
025	81B323	Tartozások kötvénykibocsátásból													
026	81B324	Beruházási és fejlesztési hitelek													
027	81B325	Egyéb hosszú lejáratú hitelek													
028	81B326	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben													
029	81B327	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
030	81B328	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek													
031	81B33	*Rövid lejáratú kötelezettségek*													
032	81B331	Kibocsátott elektronikuspénz													
033	81B332	Rövid lejáratú kölcsönök													
034	81B3321	ebből: átváltoztatható kötvények													
035	81B333	Rövid lejáratú hitelek													
036	81B334	Vevőktől kapott előlegek													
037	81B335	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)													
038	81B336	Váltótartozások													
039	81B337	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben													
040	81B338	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
041	81B339	*Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek*													
042	81B3391	Részesedésekkel, értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettségek													
043	81B3392	Határidős és opciós ügyletekből származó kötelezettségek													
044	81B3393	Ügyfelekkel szemben pénzforgalmi- és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódóan keletkezett kötelezettségek													
045	81B33931	81B3393 sorból: A fizetési számla kapcsán az ügyféllel szemben fennálló tartozás													
046	81B3394	Különféle egyéb rövid lejáratú kötelezettségek													
047	81B34	Kötelezettségek értékelési különbözete													
048	81B35	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete													
049	81B4	**Passzív időbeli elhatárolások**													
050	81B41	Bevételek passzív időbeli elhatárolása													
051	81B42	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása													
052	81B43	Halasztott bevételek													

81C

Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikus pénzkibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	81C1	**Mérlegen kívüli követelések összesen**					
002	81C11	*Függő követelések összesen*					
003	81C111	Opciós ügyletek					
004	81C112	Kapott garancia és kezesség					
005	81C1121	81C112-ből: harmadik fél által az elektronikuspénz kibocsátása miatti kötelezettségéért vállalt garancia, kezesség					
006	81C1122	81C112-ből: harmadik fél által a pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségéért vállalt garancia, kezesség					
007	81C113	Hitellevelek és akkreditívek					
008	81C114	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg					
009	81C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések					
010	81C116	Egyéb függő követelések					
011	81C12	*Jövőbeni követelések összesen*					
012	81C121	Határidős követelések					
013	81C122	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések					
014	81C123	Egyéb jövőbeni követelések					
015	81C131	*Biztosítékok és fedezetek (teljes értéken)*					
016	81C1311	Óvadék (készpénz, betét, értékpapír)					
017	81C1312	Jelzálogjog					
018	81C13121	Lakóingatlan					
019	81C13122	Egyéb ingatlan					
020	81C1313	Egyéb zálogjog					
021	81C1314	Egyéb fedezetek, biztosítékok					
022	81C132	Biztosítékok és fedezetek (a követelés erejéig)					
023	81C1321	Óvadék (készpénz, betét, értékpapír)					
024	81C1322	Jelzálogjog					
025	81C13221	Lakóingatlan					
026	81C13222	Egyéb ingatlan					
027	81C1323	Egyéb zálogjog					
028	81C1324	Egyéb fedezetek, biztosítékok					
029	81C2	**Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen**					
030	81C21	*Függő kötelezettségek összesen*					
031	81C211	Opciós ügyletek					
032	81C212	Adott garancia és kezességvállalás					
033	81C213	Hitellevelek és akkreditívek					
034	81C214	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg					
035	81C2141	81C214-ből: ügyfelek fizetési számlájához kapcsolódóan lehívható hitelkeret összege					
036	81C215	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek					
037	81C216	*Egyéb függő kötelezettségek*					
038	81C22	Jövőbeni kötelezettségek összesen					
039	81C221	Határidős kötelezettségek					
040	81C222	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek					
041	81C223	Egyéb jövőbeni kötelezettségek					

Jelmagyarázat	
	Tilos

82A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi				Halmozott (év elejétől kumulált)				Mód.
			Elektronikuspénz kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Elektronikuspénz kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	82A1	**A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE**									
002	82A11	*I. Értékesítés nettó árbevétele*									
003	82A111	Belföldi értékesítés nettó árbevétele									
004	82A1111	Elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele									
006	82A1112	Pénzforgalmi műveletek bevételei									
007	82A1113	Készpénzátutalás bevétele									
008	82A1114	Készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátásának bevételei									
009	82A1115	Egyéb bevételek									
010	82A112	Exportértékesítés nettó árbevétele									
011	82A1121	Elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele									
012	82A1122	Pénzforgalmi műveletek bevételei									
013	82A1123	Készpénzátutalás bevétele									
014	82A1124	Készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátásának bevételei									
015	82A1125	Egyéb bevételek									
016	82A12	*II. Aktivált saját teljesítmények értéke*									
017	82A13	*III. Egyéb bevételek*									
018	82A131	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó bevétel									
019	82A132	Saját követelések értékesítéséből származó bevétel									
020	82A133	Behajthatatlannak minősített és leírt követelésből származó bevételek									
021	82A134	Követelések értékvesztésének visszaírása									
022	82A135	Egyéb eszközök értékvesztésének visszaírása									
023	82A136	Céltartalék felhasználása és felszabadítása									
024	82A137	Különféle egyéb bevételek									
025	82A14	*IV. Anyagjellegű ráfordítások*									
026	82A15	*V. Személyi jellegű ráfordítások*									
027	82A16	*VI. Értékcsökkenési leírás*									
028	82A17	*VII. Egyéb ráfordítások*									
029	82A171	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke értékesítéskor									
030	82A172	Saját követelés könyv szerinti értéke értékesítésko									
031	82A173	Saját követelés könyv szerinti értéke leíráskor									
032	82A174	Követelések értékvesztésének képzése									
033	82A175	Egyéb eszközök értékvesztésének képzése									
034	82A176	Céltartalék képzése									
035	82A177	Adók, adó jellegű kifizetések									
036	82A178	Különféle egyéb ráfordítások									
037	82A2	**B. Pénzügyi műveletek eredménye**									
038	82A21	*VIII. Pénzügyi műveletek bevételei*									
039	82A211	Kapott (járó) osztalék és részesedés									
040	82A21101	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott									
041	82A212	Részesedések értékesítésének árfolyamnyereségei									
042	82A213	Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége									
043	82A2131	Befektetett pénzügyi eszközök kamat és kamat jellegű bevételei									
044	82A2132	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamnyereség									
045	82A214	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevétele									
046	82A2141	a.) Alaptevékenységekhez kapcsolódó									
047	82A21411	Pénzforgalmi szolgáltatás									
048	82A21412	Hitel, kölcsön nyújtása									
049	82A21413	Letéti szolgáltatás nyújtása									
050	82A21414	Fizetési rendszer működtetése									
051	82A2142	b.) Ügyfélpénzek védelme érdekében keletkezett követelésekhez kapcsolódó									
052	82A21421	Elkülönített letéti számla									
053	82A21422	Nulla % kockázati súlyozású pénzügyi eszközök									
054	82A21423	Alacsony kockázati súlyú eszközök									
055	82A21424	Egyéb									
056	82A2143	c.) Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek									
057	82A215	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei									
058	82A2151	Függő és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó									
059	82A2152	Pénzügyi eszközök realizált árfolyamnyereség									
060	82A2153	Konverziós árfolyamnyereség- deviza és valutaforgalomba realizált árfolyamkülönbözet									
061	82A2154	Átértékelési nyereség- Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékeléséből									
062	82A2155	Értékelési különbözet									
063	82A2156	Egyéb									
064	82A22	*IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai*									
065	82A221	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamveszteség									
066	82A222	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordításo									
067	82A2221	a.) Alaptevékenységekhez kapcsolódó									
068	82A22211	Pénzforgalmi szolgáltatás									
069	82A22212	Hitel, kölcsön nyújtása									
070	82A22213	Letéti szolgáltatás nyújtása									
071	82A22214	Fizetési rendszer működtetése									
072	82A2222	b.) Ügyfélpénzek védelme érdekében keletkezett követelésekhez kapcsolódó									
073	82A22221	Elkülönített letéti számla									
074	82A22222	Nulla % kockázati súlyozású pénzügyi eszközök									
075	82A22223	Egyéb									
076	82A2223	c.) Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítások									
077	82A223	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése									
078	82A224	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordítása									
079	82A2241	Függő és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó ráfordítások									
080	82A2242	Pénzügyi eszközök realizált árfolyamveszteség									
081	82A2243	Konverziós árfolyamveszteség- deviza és valutaforgalomba realizált árfolyamkülönbözet									
082	82A2244	Átértékelési veszteség- Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékeléséből									
083	82A2245	Értékelési különbözet									
084	82A2246	Egyéb									
085	82A3	C. Szokásos vállalkozási eredmény									
086	82A4	D. Rendkívüli eredmény									
087	82A41	X. Rendkívüli bevételek									
088	82A42	XI. Rendkívüli ráfordítások									
089	82A5	E. Adózás előtti eredmény									
090	82A6	XII. Adófizetési kötelezettség (évközben fizetett adóelőleg)									
091	82A7	F. Adózott eredmény									
092	82A71	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre									
093	82A72	Jóváhagyott osztalék, részesedés									
094	82A721	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott									
095	82A8	**G. Mérleg szerinti eredmény**									
096	82A9	**Tájékoztató adatok**									
097	82A91	**I. Értékesítés közvetett költségei**									
098	82A911	*Értékesítés, forgalmazás közvetett költségei*									
099	82A912	*Igazgatási költségek*									
100	82A913	*Egyéb általános költségek*									
101	82A92	**II. Kiszervezett tevékenység**									
102	82A921	Másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértéke									

Jelmagyarázat	
	Tilos

83NA

Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	83NA1	**Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege**				
002	83NA111	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
003	83NA112	Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg				
004	83NA113	Pénzforgalmi szolgáltató saját pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg				
005	83NA121	83NA1-ből: ügyfélpénz kihelyezett összege				
006	83NA1211	- az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
007	83NA1212	- az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összege				
008	83NA122	83NA1-ből: pénzforgalmi szolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő tétel)				
009	83NA2	**Ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciók**				
010	83NA21	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
011	83NA22	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
012	83NA23	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
013	83NA24	- egyéb jóváírás				
014	83NA3	**Ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciók**				
015	83NA31	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
016	83NA32	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
017	83NA33	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
018	83NA34	- egyéb terhelés				
019	83NA4	**Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege (83NA1+83NA2-83NA3)**				
020	83NA41	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
021	83NA42	Ügyfélszámlákon nyilvántartott összeg				
022	83NA43	Saját pénzforgalmi- és egyéb számlákon nyilvántartott összeg				
023	83NA51	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon teljesített kifizetések**				
024	83NA511	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
025	83NA512	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
026	83NA513	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
027	83NA514	- egyéb terhelés				
028	83NA52	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon nem teljesített kifizetések**				
029	83NA521	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
030	83NA522	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
031	83NA523	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
032	83NA524	- egyéb jóváírás				
033	83NA6	**Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés**				
034	83NA61	- az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
035	83NA62	- az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összege				
036	83NA63	- bankgaranciával- vagy kezesi biztosítási szerződés alapján biztosított összeg				

83ENA

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - Ügyfélpénzek kezelése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	83ENA1	**Kibocsátott elektonikuspénz tárgynapi nyitó egyenlege**				
002	83ENA2	**Ügyfélpénz (átvett elektronikuspénz ellenértékének) tárgynapi nyitó egyenlege**				
003	83ENA21	**83ENA2-ből: az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elhelyezett elektronikuspénz ellenértéke**				
004	83ENA211	- az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
005	83ENA212	- az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett összege				
006	83ENA22	**83ENA2-ből: az Fszt. 51. § (3) bekezdés b) alpontja szerinti bankgarancia vagy kezesi biztosítási szerződés által biztosított elektronikuspénz ellenérték összege**				
007	83ENA23	**83ENA2-ből: az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) alpontja alapján az elektronikuspénz kibocsátását követő 5. munkanapig nem elhelyezett elektronikuspénz ellenérték**				
008	83ENA24	**83ENA2-ből: elektronikuspénz-kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) lévő tétel**				
009	83ENA25	**83ENA2-ből: az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fszt. 51. § (3) bekezdés szerint még nem biztosított összeg**				
010	83ENA3	**Tárgynapi kibocsátott elektronikus pénz**				
011	83ENA4	**Tárgynapi ügyfélpénz növekedés**				
012	83ENA41	- ügyfelektől átvett elektronikuspénz ellenérték az Fszt. 51. § (3) alapján kezelve				
013	83ENA42	- ügyfelektől átvett elektonikuspénz kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) tétel				
014	83ENA43	- ügyfelektől átvett elektronikuspénz ellenérték az Fszt. 51. § (4) b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fszt. 51. § (3) bekezdés szerint még nem biztosított összeg				
015	83ENA5	**Tárgynapi visszaváltott elektronikuspénz**				
016	83ENA6	**Tárgynapi ügyfélpénz csökkenésére felvett megbízás (ügyfelek részére visszaváltott elektronikuspénz ellenérték)**				
017	83ENA7	**Kibocsátott elektronikuspénz tárgynapi záró egyenlege (83ENA1+83ENA3-83ENA5)**				
018	83ENA8	**Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege (83ENA2+83ENA4-83ENA6)**				
019	83ENA81	**83ENA8-ből: az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elhelyezett elektronikuspénz ellenértéke**				
020	83ENA811	- az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
021	83ENA812	- az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett összege				
022	83ENA82	**83ENA8-ból: az Fszt. 51. § (3) bekezdés b) alpontja szerinti bankgarancia vagy kezesi biztosítási szerződés által biztosított elektronikuspénz ellenérték összege**				
023	83ENA83	**83ENA8-ből: az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) alpontja alapján az elektronikuspénz kibocsátását követő 5. munkanapig nem elhelyezett ügyfélpénz**				
024	83ENA84	**83ENA8-ből: elektronikuspénz-kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) lévő tétel**				
025	83ENA85	**83ENA8-ból: az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett de még az Fszt. 51. § (3) bekezdés szerint nem biztosított összegek**				

83PNA

Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) - Ügyfélpénzek kezelése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	83PNA1	**Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege**				
002	83PNA111	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
003	83PNA112	Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg				
004	83PNA113	Pénzforgalmi szolgáltató saját pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg				
005	83PNA121	83PNA1-ből: ügyfélpénz kihelyezett összege				
006	83PNA1211	- az Fszt. 46. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
007	83PNA1212	- az Fszt. 46. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összege				
008	83PNA122	83PNA1-ből: pénzforgalmi szolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő tétel)				
009	83PNA2	**Ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciók**				
010	83PNA21	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
011	83PNA22	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
012	83PNA23	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
013	83PNA24	- egyéb jóváírás				
014	83PNA3	**Ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciók**				
015	83PNA31	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
016	83PNA32	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
017	83PNA33	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
018	83PNA34	- egyéb terhelés				
019	83PNA4	**Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege (83NA1+83NA2-83NA3)**				
020	83PNA41	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
021	83PNA42	Ügyfélszámlákon nyilvántartott összeg				
022	83PNA43	Saját pénzforgalmi- és egyéb számlákon nyilvántartott összeg				
023	83PNA51	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon teljesített kifizetések**				
024	83PNA511	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
025	83PNA512	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
026	83PNA513	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
027	83PNA514	- egyéb terhelés				
028	83PNA52	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon nem teljesített kifizetések**				
029	83PNA521	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
030	83PNA522	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
031	83PNA523	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
032	83PNA524	- egyéb jóváírás				
033	83PNA53	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő második (T+2) munkanapon teljesített kifizetések**				
034	83PNA531	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
035	83PNA532	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
036	83PNA533	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
037	83PNA534	- egyéb terhelés				
038	83PNA54	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő második (T+2) munkanapon nem teljesített kifizetések**				
039	83PNA541	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
040	83PNA542	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
041	83PNA543	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
042	83PNA544	- egyéb jóváírás				
043	83PNA6	**Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés**				
044	83PNA61	- az Fszt. 46. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
045	83PNA62	- az Fszt. 46. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összege				
046	83PNA63	- bankgaranciával- vagy kezesi biztosítási szerződés alapján biztosított összeg				

83NB

Elkülönített letéti számlán vagy alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Letétkezelő neve	0% kockázati súlyozású eszközök megnevezése	Alacsony kockázatú eszközök megnevezése	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	Z
001	83NB1	Letéti számlán elhelyezett összegek összesen:							
002	83NB101								
	...	...							
	83NB199								
003	83NB2	Nulla %-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben elhelyezett összeg							
004	83NB201								
005	83NB20101								
	...	...							
	83NB20199								
	.....	.....							
006	83NB299								
007	83NB29901								
	...	...							
	83NB29999								
008	83NB3	Alacsony kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben elhelyezett összeg							
009	83NB301								
010	83NB30101								
	...	...							
	83NB30199								
	.....	.....							
011	83NB399								
012	83NB39901								
	...	...							
	83NB39999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

84A

Szavatolótőke számítása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	b
001	**84A1**	**SZAVATOLÓTŐKE**		
002	**84A11**	**ALAPVETŐ TŐKE (Tier 1)**		
003	84A111	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 tőke)		
004	84A1111	Elsődleges alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok		
005	84A11111	84A1111-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok		
006	84A11112	84A1111-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsió)		
007	84A11113	84A1111-ből: (–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok		
008	84A1112	Eredménytartalék		
009	84A11121	Előző évek eredménytartaléka		
010	84A11122	Figyelembe vehető nyereség vagy veszteség a vonatkozási évber		
011	84A1113	Egyéb tartalékok		
012	84A1114	Egyéb CET1 tőkeelemek		
013	84A11141	84A1114-ből: CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások		
014	84A1115	Egyéb levonások a CET1 tőkéből		
015	84A11151	84A1115-ből: (–) Cégérték (goodwill) és egyéb immateriális javak		
016	84A11152	84A1115-ből: Prudenciális szűrők		
017	84A1116	(–) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete		
018	84A1117	(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján		
019	84A1118	CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb		
020	84A112	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)		
021	84A1121	AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok		
022	84A11211	84A1121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok		
023	84A11212	84A1121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsió)		
024	84A11213	84A1121-ből: (–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok		
025	84A1122	Egyéb AT1 tőkeelemek		
026	84A11221	84A1121-ből: AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti, leányvállalat által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumhoz köthető és egyéb átmeneti kiigazítások		
027	84A1123	Egyéb levonások az AT1 tőkéből		
028	84A1124	(–) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete		
029	84A1125	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)		
030	84A1126	(–) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján		
031	84A1127	AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb		
032	**84A12**	**JÁRULÉKOS TŐKE (T2 tőke)**		
033	84A121	T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok		
034	84A1211	84A121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök		
035	84A1212	84A121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsió)		
036	84A1213	84A121-ből: (–) Saját T2 tőkeinstrumentumok		
037	84A122	Egyéb T2 tőkeelemek		
038	84A1221	84A122-ből: T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti, leányvállalat által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumhoz köthető és egyéb átmeneti kiigazítások		
039	84A123	Egyéb levonások a T2 tőkéből		
040	84A124	T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)		
041	84A125	(–) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján		
042	84A126	T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb		

84B

Tőkekövetelmény számítása és teljesítés

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Általános igazgatási költség	Irányadó mutató összege				Figyelembe veendő fizetési forgalom értéke	Átlagosan kinnlevő elektronikus pénz-állomány elmúlt 6 havi átlaga	Kockázati súly	Kockázati súllyal súlyozott érték	"k" tényező	Tőkekövetelmény	Összegző adatok	Mód
			A tárgyévet megelőző üzleti év	A tárgyévet megelőző 3. üzleti év	A tárgyévet megelőző 2. üzleti év	A tárgyévet megelőző üzleti év	Megelőző 3 üzleti év átlaga								
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12
			a	b1	b2	b3	b4	c	d	e	f	g	h	i	z
			PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁS TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA												
001	**84B11**	**Fizetési forgalom módszer szerint**													
002	84B111	1.500.000.000 Ft-ig								4,00%					
003	84B112	1.500.000.001 - 3.000.000.000 Ft között								2,50%					
004	84B113	3.000.000.001 - 30.000.000.000 Ft között								1,00%					
005	84B114	30.000.000.001 - 75.000.000.000 Ft között								0,50%					
006	84B115	75.000.000.0001 Ft felett								0,25%					
007	**84B12**	**Költség módszer szerint**								10,00%					
008	**84B13**	**Irányadó módszer szerint**													
009	84B131	750.000.000 Ft-ig								10,00%					
010	84B132	750.000.001 - 1.500.000.000 Ft közöt								8,00%					
011	84B133	1.500.000.001 - 7.500.000.000 Ft közöt								6,00%					
012	84B134	7.500.000.001 - 15.000.000.000 Ft közöt								3,00%					
013	84B135	15.000.000.001 Ft felett								1,50%					
			ELEKTRONIKUSPÉNZ KIBOCSÁTÁSI TEVÉKENYSÉG TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA												
014	84B14	Átlagos kinnlevő elektronikuspénz- állomány								2,00%					
			TŐKEKÖVETELMÉNY TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ ADATOK												
015	**84B21**	**Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen (84A1,1 cella értéke)**													
016	**84B22**	**Tőkekövetelmény összesen**													
017	84B221	- pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolód													
018	84B222	- elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó													
019	**84B23**	**Szavatoló tőke többlet/hiány (+/-)**													
020	84B31	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vétel követően rendelkezésre álló szavatoló tők													
021	84B32	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vétel követő tőkekövetelmén													
022	84B33	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követő													
023	84B34	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követőe													
024	84B35	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően													
025	84B36	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE													
026	84B37	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE													
027	84B38	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően													
028	84B39	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően													
029	84B40	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően													

Jelmagyarázat	
	Tilos

85A

Minősített követelésállomány alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Minősített ügyletek tárgynegyedévi nyitó állománya				Megképzett értékvesztés/céltartalék				Visszaírt értékvesztés /céltartalék felhasználása, felszabadítása				Leírt, értékesített követelések				Minősített ügyletek tárgynegyedévi záró állománya				Mód.
			Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		
			érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	ö	p	q	r	s	z
001	85A1	Összes követelés																					
002	85A2	Pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból származó követelések																					
003	85A21	ebből: hitel- és kölcsönügyletek																					
004	85A3	Elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból származó követelések																					
005	85A31	ebből: hitel- és kölcsönügyletek																					
006	85A4	Egyéb üzleti tevékenységből származó követelések																					
007	85A5	Tájékoztató adatok																					
008	85A51	Mérlegen kívüli kötelezettségek																					
009	85A511	ebből: le nem hívott hitelkeret																					

Jelmagyarázat	
	Tilos

86A

Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	86A1	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél					
002	86A11	ebből: ügyfélkövetelés					
003	86A12	ebből: ügyfél-kötelezettség					
004	86A2	Összes ügyfél-átvilágítás					
005	86A21	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
006	86A22	Fokozott ügyfél átvilágítás					
007	86A221	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
008	86A23	Normál ügyfél átvilágítás					
009	86A231	ebből: kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás					
010	86A31	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
011	86A32	Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
012	86A33	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
013	86A34	Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása					
014	86A35	Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás					
015	86A41	Saját bejelentések					
016	86A42	Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek					
017	86A5	Bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók					
018	86A6	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
019	86A7	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentések					
020	86A8	Terrorista listák alapján zárolt követelések					
021	86A9	Szankciós listák alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat	
	Tilos

86BA

Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügy darabszáma a panasz elsődleges témája szerint														Összesen	Mód
			Árfolyam	Egyoldalú szerződésmódosítás	Elszámolás	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR (BAR lista)	Megbízás teljesítése	Nyilvántartás hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság	Egyéb ügyviteli hibák		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	z
001	**86BA1**	**TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN**																
002	86BA111	Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos																
003	86BA1111	ebből: fizetési számla vezetésével																
004	86BA1112	készpénzátutalással																
005	86BA1113	készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel																
006	86BA1114	elektronikus bankolással																
007	86BA112	Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos																
008	86BA1121	ebből: hitelezéssel																
009	86BA1122	letéti szolgáltatással																
010	86BA1123	pénz átváltással																
011	86BA121	Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos																
012	86BA122	Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos																
013	86BA13	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																
014	**86BA2**	**PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK**																
015	86BA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek száma az időszak végén																
016	86BA22	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek száma																
017	86BA221	Részben megalapozott panaszügyek																
018	86BA222	Megalapozott panaszügyek																
019	86BA23	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek száma																
020	86BA231	Részben megalapozott panaszügyek																
021	86BA232	Elutasított panaszügyek																

Jelmagyarázat	
	Tilos

86BB

Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	z
001	**86BB1**	**TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN**		
002	**86BB11**	**Szolgáltatási ágak szerint**		
003	86BB111	Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos		
004	86BB1111	ebből: fizetési számla vezetésével		
005	86BB1112	készpénzátutalással		
006	86BB1113	készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel		
007	86BB1114	elektronikus bankolással		
008	86BB112	Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos		
009	86BB1121	ebből: hitelezéssel		
010	86BB1122	letéti szolgáltatással		
011	86BB1123	pénz átváltással		
012	86BB113	Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos		
013	86BB114	Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos		
014	86BB115	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos		
015	**86BB12**	**A panasz típusa szerint**		
016	86BB1201	Árfolyam		
017	86BB1202	Egyoldalú szerződésmódosítás		
018	86BB1203	Elszámolás		
019	86BB1204	Jogosulatlan tevékenység		
020	86BB1205	Jutalék, költség, díj mértéke		
021	86BB1206	Kamat mértéke		
022	86BB1207	KHR (BAR lista)		
023	86BB1208	Megbízás teljesítése		
024	86BB1209	Nyilvántartás hiányosság		
025	86BB1210	Pénzügyi közvetítő		
026	86BB1211	Pénzügyi visszaélés		
027	86BB1212	Szolgáltatás minősége		
028	86BB1213	Tájékoztatási hiányosság		
029	86BB1214	Egyéb ügyviteli hibák		
030	**86BB13**	**Panaszkezelés időtartama szerint**		
031	86BB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül		
032	86BB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl		
033	**86BB14**	**Panaszügyek megalapozottsága szerint**		
034	86BB141	Elutasított panaszügy		
035	86BB142	Részben megalapozott panaszügy		
036	86BB143	Megalapozott panaszügy		
037	**86BB2**	**FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN**		
038	86BB21	Összesen		
039	86BB2101	Panasztípusok:Árfolyam		
040	86BB2102	Egyoldalú szerződésmódosítás		
041	86BB2103	Elszámolás		
042	86BB2104	Jogosulatlan tevékenység		
043	86BB2105	Jutalék, költség, díj mértéke		
044	86BB2106	Kamat mértéke		
045	86BB2107	KHR (BAR lista)		
046	86BB2108	Megbízás teljesítése		
047	86BB2109	Nyilvántartás hiányosság		
048	86BB2110	Pénzügyi közvetítő		
049	86BB2111	Pénzügyi visszaélés		
050	86BB2112	Szolgáltatás minősége		
051	86BB2113	Tájékoztatási hiányosság		
052	86BB2114	Egyéb ügyviteli hibák		
053	**86BB3**	**EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK**		
054	86BB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)		
055	86BB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)		
056	86BB331	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma		
057	86BB332	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban		
058	86BB333	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban		
059	86BB334	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban		

Jelmagyarázat	
	Tilos

87A
Rendszeres negyedéves beszámoló

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az ezen típusú EGT-fióktelepek és a PEMKI felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.
Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

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

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

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

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja határozza meg.

II.
A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az ezen típusú EGT-fióktelep és a PEKMI jelentési kötelezettségének a 6. melléklet Összefoglaló táblájában felsoroltak alapján ugyanazon kódú táblák kitöltésével tesz eleget. Ez alól kivétel az Ügyfélpénz kezelése című tábla, amely kódja a pénzforgalmi intézmény esetében 83NA, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében 83ENA és a PEKMI esetében 83PNA.

A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai

A Felügyeleti mérleg a Számv. tv. 1. mellékletét képező mérleg felépítését követi, annak kitöltésekor elsődlegesen a Számv. tv. vagy a Pszkr. előírásai kerülnek figyelembe vételre.
A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrástételek a Számv. tv. vonatkozó előírásainak megfelelően mindig a hátralévő lejárat szerint szerepelnek.

A felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományok megegyeznek a főkönyvi kimutatás tárgynegyedév végén fennálló állományaival.

A deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek tárgynegyedév végi állománya év közben a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken közlendők.

Az MNB kijelölése alapján teljesítendő napi jelentés és a havi rendszerességgel beküldendő jelentés 83NA, 83ENA, 83PNA, valamint 83NB tábláiban szereplő, külföldi pénznemre szóló állományi és forgalmi adatok a tárgynapra érvényes, a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyam forintra átszámított értéken közlendők. Ha az adatszolgáltató napi devizaátértékelést nem végez, a tárgyhónapot követő hónap kijelölése alapján napi és napi jelentéseinek devizaértékei az előző hó végi árfolyam alkalmazásával forintra számítandók.

Az adatszolgáltató a felügyeleti mérleg és kapcsolódó jelentéseiben – a Pszkr. 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően – a megfelelő főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások részletezésével biztosítja, hogy az elektronikuspénz-kibocsátásból, a pénzforgalmi szolgáltatásból, és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb, más tevékenységből származó eszközei és kötelezettségei, bevételei, költségei és ráfordításai elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

A PEKMI esetében, ha a mérleg és az eredménykimutatás pénzforgalmi szolgáltatásokra és egyéb tevékenységekre vonatkozó megosztási eljáráshoz az éves auditált tényadat, mint vetítési alap nem áll rendelkezésre, az MNB a csúsztatott negyedéves vetítési alap módszerét ajánlja.

A tevékenységi bontást követően az eszközök és források értéke külön bemutatásra kerül *forint* [*a*), d*),* g) oszlop], *deviza* [b), e), h) oszlop] és *összesen* [c), f), i) oszlop] megbontásban. Az adatszolgáltató a teljes eszköz és forrás állományát az Összesen oszlopokban, azaz a j), k) és l) oszlopban mutatja be forint-deviza-összesen megbontásban.

A Felügyeleti mérleg eszköz- vagy forrásoldalán a Számv. tv. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományok [eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek, amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték, vagy forrás oldali be nem fizetett részvénytőke, stb.] negatív előjellel jelentendők.

Amennyiben az adatszolgáltató – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően jár el és a felügyeleti mérleg eszközoldalán a valós értékelés alá vont tételekhez kapcsolódó értékelési különbözet sorokon, forrás oldalán a kötelezettségek értékelési különbözete soron (81B34) tünteti fel.
Az egyes eszköztételek értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés sorokon szerepelnek a jogszabályban és a számviteli politikában előírt esedékességkor megképzett értékvesztés állományok.

A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadása/átvétele – a számviteli előírásoknak megfelelően – tényleges eladásként vagy vételként kezelendő a felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként a visszavásárlási kötelezettségek között szerepel. A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállításos repóügylet is.

81A Mérleg – Eszközök
81B Mérleg – Források

A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma a Számv. tv. 1. melléklete, valamint Pszkr. előírásainak figyelembevételével készül.
A Felügyeleti mérleg eszköz oldala szerkezetét tekintve három fő blokkra tagolódik: Befektetett eszközök, Forgóeszközök és Aktív időbeli elhatárolások.
Az Eszköz oldalon az eszköztételek Nyilvántartási (bruttó) értéken szerepelnek, az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, beszerzési értékén.
A számvitelileg elszámolható értékvesztés, értékcsökkenés értékeket az adott eszközcsoporthoz tartozó *Értékcsökkenés*, *értékvesztés* sorok mutatják be.
Ha a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözet az eszköztételhez tartozó *Értékelési különbözet* sorban szerepel. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összege külön sorokon szerepel.

81A1 Befektetett eszközök:
Befektetett eszközöknek az a rendeltetése, hogy a tevékenységet, a működést tartósan, legalább egy éven túl szolgálja.
Idesorolandók az immateriális javak, a tárgyi eszközök, valamint a befektetett pénzügyi eszközök.
Az immateriális javak között a felügyeleti mérlegben – a vonatkozó számviteli előírásoknak megfelelően – kerülnek kimutatásra a nem anyagi eszközök (a vagyoni értékű jogok az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével, a szellemi termék, az üzleti vagy cégérték), továbbá az immateriális javakra adott előleg, valamint az immateriális javak értékhelyesbítése.

81A111 Immateriális javak – vagyoni jogok
Az immateriális javak között vagyoni értékű jogként azokat a megszerzett jogokat kerülnek bemutatásra, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz. Ilyenek különösen: a bérleti jog, a használati jog, a vagyonkezelői jog, a szellemi termékek felhasználási joga, a licencek, továbbá a koncessziós jog, a játékjog, valamint az ingatlanhoz nem kapcsolódó egyéb jogok.

81A112 Immateriális javak – szoftverek
Ide sorolandók a szerzői jogvédelemben részesülő szoftver termékek.

81A113 Immateriális javak – egyéb
A 81A111 és 81A112 sorban nem nevesített minden más immateriális javak kimutatása ezen sorban történik. Például: immateriális javakra adott előlegek, valamint az alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

81A12 Tárgyi eszközök
E csoporton belül külön kerül bemutatásra az ingatlanok, műszaki berendezések, gépek, járművek, valamint egyéb berendezések, felszerelések bruttó bekerülési értéke.

Értékcsökkenések, értékhelyesbítések

A **81A117 Immateriális javak értékcsökkenése** sorban valamint a **81A127 Tárgyi eszközök értékcsökkenése** sorban kerül feltüntetésre az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés is.

81A114 Immateriális javak értékhelyesbítése-ként valamint **81A128 Tárgyi eszközök értékhelyesbítéseként** csak a könyv szerinti értéket meghaladó, piaci érték és könyv szerinti érték (a bekerülési értéknek a terv szerinti értékcsökkenés elszámolt összegével csökkentett) közötti különbözet mutatható ki.

81A13 Befektetett pénzügyi eszközök
A Felügyeleti mérlegben a befektetett pénzügyi eszközök közt kerülnek jelentésre azok az eszközök, amelyeket a vállalkozó azzal a céllal fektetett be más vállalkozónál, vagy adott át más vállalkozónak, hogy ott tartós jövedelemre (osztalékra, kamatra) tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási ellenőrzési lehetőséget érjen el.
Ezen eszközcsoporton belül is elkülönített soron vagy sorokon kell szerepeltetni az elszámolt értékvesztéseket, valamint az értékhelyesbítéseket, és értékelési különbözetet, hasonlóan az immateriális javak és tárgyi eszközökhöz.

81A2 Forgóeszközök
A Felügyeleti mérleg ezen eszközcsoportjában kell szerepeltetni a készleteket, a tevékenységet nem tartósan szolgáló követeléseket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket, pénzeszközöket.

A követelések számbavételénél a rövid lejáratú követelések között kell figyelembe venni – a vonatkozó számviteli előírás szerint – a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét is.

Az adatszolgáltató az eszközök között elkülönített soron (81A2255) kell, hogy kimutassa azon követeléseit, amely az ügyfelekkel szembeni pénzforgalmi – és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódnak.
81A2256 Egyéb rövid lejáratú követelések soron kell jelenteni a Pszkr. 17/B. § (3) bekezdése alapján az ügyfelekkel szemben az elektronikus pénzkibocsátásból adódóan keletkezett követeléseket.
A Pszkr. 6. § (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzeszközök között elkülönítetten kell nyilvántartani a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket.
A 81A242 pénzforgalmi számlák soron kell szerepeltetni azokat a fizetési számlákat, melyeket az adatszolgáltató rendszeres gazdasági tevékenységével összefüggésben pénzforgalmának lebonyolítása céljából, törvényben megállapított kötelezettsége alapján az adatszolgáltató részére nyitottak.
A 81A244 soron kell szerepeltetni az Fszt. 46. §-a és 51. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzek összegét.

81A3 Aktív időbeli elhatárolások
A Számv. tv. előírásainak megfelelően a Felügyeleti mérlegben aktív időbeli elhatárolásként elkülönítetten kell kimutatni a tárgynegyedévi, és az üzleti év mérleg fordulónapja előtt felmerült

elszámolt olyan összegeket, amelyek költségként ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el, valamint az olyan járó árbevételt, kamat- és egyéb bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolhatók el.

81B0 Források összesen
A Felügyeleti mérleg forrásoldala négy fő blokkra tagozódik, melyek a következők: Saját tőke, Céltartalékok, Kötelezettségek, Passzív időbeli elhatárolások.

81B1 Saját tőke*:* a – jegyzett de még be nem fizetett tőkével csökkentett – jegyzett tőkéből, a tőketartalékból, az eredménytartalékból, a lekötött tartalékból, az értékelési tartalékból és a tárgyévi mérlegszerinti eredményéből tevődik össze.

81B11 Jegyzett tőke soron kell kimutatni a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét.
Ha az adatszolgáltatónál az alaptőke, törzstőke, az alapítói vagyon felemelése, vagy leszállítása miatt a jegyzett tőke összege változik, akkor ezt a cégjegyzékbe való bejegyzés napján, a bejegyzés időpontjában kell a könyvviteli nyilvántartásokban rögzíteni.
A Számv. tv. előírásai alapján – külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepénél kell kimutatni – a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás esetén az 50. § (7) bekezdése szerinti értékben – a működéshez, a tartozások kiegyenlítéséhez szükséges, a külföldi székhelyű vállalkozás által biztosított – tartósan és ilyen címen a fióktelep szabad rendelkezésére bocsátott – vagyont.

8B12 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke soron kell kimutatni alapításkor, vagy jegyzett tőke emeléskor a cégbíróságon már bejegyzett, de a tulajdonosok által még be nem fizetett tőke összegét, negatív előjellel.

8B13 Tőketartalék soron kell kimutatni a részvénytársasági formában működő adatszolgáltatóként a részvények kibocsátáskori és a tőkeemeléskori (jegyzési) ellenértéke és névértéke közötti különbözetet. Ezen kívül itt kell kimutatni mindazokat a növekedéseket és csökkenéseket, amelyeket a Számv. tv. hivatkozott paragrafusai ezen jogcímeken nevesítenek.

8B14 Eredménytartalék
Itt kell szerepeltetni az előző év mérleg szerinti eredményét [ideértve az ellenőrzés előző üzleti év(ek) mérleg szerinti eredményét növelő módosítását is], valamint a Számv. tv. által nevesített fenti tételeken kívüli összegeket is.

81B15 Lekötött tartalék
A lekötött tartalék növekedéseként vagy csökkenéseként kell kimutatni a pénzmozgással vagy az eszközmozgással egyidejűleg a külön jogszabály alapján a lekötött tartalékkal szemben átvett vagy átadott pénzeszközök, egyéb eszközök értékét.
A külön jogszabály által lekötött tartalék feloldását – a külön jogszabálytól eltérő rendelkezés hiányában – az eredménytartalékkal szemben kell elszámolni.

81B16 Értékelési tartalék
Ezen mérlegsor részletezéseként kell kimutatni a 81B161 Értékhelyesbítés értékelési tartalékát valamint a 81B162 Valós értékelés értékelési tartalékát.
Ezekben a sorokban kell szerepeltetni a Számv. tv. 58. §-a szerinti piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítés összegét az értékhelyesbítés értékelési tartalékaként, továbbá a hivatkozott törvény 59/A-59/F. § szerinti valós értéken történő értékelés alapján a saját tőkével szemben elszámolt értékelési különbözetet a valós értékelés értékelési tartalékaként.
Az értékhelyesbítés értékelési tartaléka és az értékhelyesbítés, valamint a valós értékelés értékelési tartaléka és az értékelési különbözet kizárólag egymással szemben és azonos összegben változhat. Az értékelési tartalék terhére a saját tőke más elemeit nem lehet kiegészíteni, annak terhére kötelezettség nem teljesíthető.

81B17 Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) sorban kell feltüntetni az Eredménykimutatás alapján kiszámított (halmozott) eredményt. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési

kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

81B2 Céltartalék
Itt kell kimutatni – a számviteli és külön jogszabályi előírások szerint az adózás előtti eredmény terhére megképzett – céltartalékok tárgynegyedév végi és év végi állományát, a következő csoportosításban.

81B21 Céltartalék a függő várható kötelezettségekre
Ezen a soron kell szerepeltetni a mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló összegét kell jelenteni.

81B22 Céltartalék a biztos jövőbeni kötelezettségekre
Itt kell jelenteni a biztos jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolási időszak végén fennálló állományát.

81B23 Egyéb céltartalék
Ebben a sorban kell kimutatni a számviteli, vagy az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát.

81B3 Kötelezettségek
A felügyeleti mérleg forrás oldalán a kötelezettségeket négy fő csoportra osztva szerepeltetjük, amelyek Hátrasorolt kötelezettségek, hosszú lejáratú kötelezettségek, rövid lejáratú kötelezettségek, valamint egyéb rövidlejáratú kötelezettségek.

81B31 Hátrasorolt kötelezettségek
Hátrasorolt kötelezettségek között kell kimutatni minden olyan kapott kölcsönt, amelyet ténylegesen az adatszolgáltató rendelkezésére bocsátottak, és a rá vonatkozó szerződés tartalmazza a kölcsönt nyújtó fél egyetértését arra vonatkozóan, hogy az általa nyújtott kölcsön bevonható az adatszolgáltató adósságának rendezésébe, valamint a kölcsönt nyújtó követelés a törlesztésének sorrendjében a tulajdonosok előtti legutolsó helyen áll. Azt a társaság felszámolása vagy csődje esetén csak a hitelező kielégítése után kell kiegyenlíteni, a kölcsön visszafizetési határideje vagy meghatározatlan, vagy a jövőbeni eseményektől függ, de eredeti futamideje öt évet meghaladó lejáratú, a kölcsön törlesztése az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges.
A felügyeleti mérlegben ezt a fősort alá kell bontani és külön kell szerepeltetni a 81B311 K*apcsolt vállalkozással szembeni*, a 81B312 *Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni*, valamint a *81B313 Egyéb vállalkozással szembeni hátrasorolt kötelezettséget.*

81B32 Hosszú lejáratú kötelezettségek
A hosszú lejáratú kötelezettségek között kell szerepeltetni az egy üzleti évnél hosszabb lejáratra kapott kölcsönt és hitelt, valamint kötvénykibocsátást, átváltoztatható kötvény kibocsátását, továbbá az egyéb hosszú lejáratú kötelezettséget is.

81B33 Rövidlejáratú kötelezettségek
Ebben a csoportban külön soron részletezve kell kimutatni a kibocsátott elektronikuspénz, a rövidlejáratú kölcsönök, hitelek, valamint vevőktől kapott előlegek, szállítók, váltótartozások beszámolási időszak végi állományát. Külön sorban kell szerepeltetni a kapcsolt vállalkozással, az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni rövid lejáratú kötelezettségeket, valamint az egyéb rövidlejáratú kötelezettségeket is.

81B331 Kibocsátott elektronikuspénz
A Pszkr. 17/B. § (2) bekezdése alapján itt kell szerepeltetni az elektronikus pénz kibocsátásával összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket.

A **81B339 Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek** soron kell kimutatni a részesedésekkel, értékpapírokkal kapcsolatos rövidlejáratú kötelezettségeket, Határidős és opciós ügyletekből származó kötelezettségeket, különféle egyéb rövidlejáratú kötelezettségeket is.

Ebből külön soron kell kiemelni a fizetési számla kapcsán az ügyféllel szemben fennálló tartozást (81B33931 sor).

A Pszkr. 6. § (5) pontjában foglaltaknak megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatónak elkülönítve kell nyilvántartania a pénzforgalmi szolgáltatásból, illetve a kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatásból származó kötelezettségeit. Ezen előírásoknak megfelelően az adatszolgáltatóknak ezen kötelezettségeiket a 81B3393 soron kell szerepeltetni.

81B34 Kötelezettségek értékelési különbözete
Amennyiben az adatszolgáltató a Számviteli politikájában rögzítettek szerint a valós értékelést választja, akkor ezen a soron kell szerepeltetni az előzőkben felsorolt tételek valós értékelés miatti értékelési különbözetét, amely az adott kötelezettség tétel bekerülési értékének és a piaci értékének a különbözete.

81B35 Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete
A Számv. tv. szerint e soron kell szerepeltetni a származékos ügyletek negatív értékelési különbözete címén a pénzügyi instrumentumok valós értékelése esetén a le nem zárt kereskedési, vagy fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értékét (jövőben várható veszteségjellegű eredményét).

81B4 Passzív időbeli elhatárolások
A Számv. tv. előírásai alapján az adatszolgáltatónak Passzív időbeli elhatárolásaként elkülönítetten kell kimutatni

- a mérleg fordulónapja vagy a beszámolási időszak vége előtt befolyt, elszámolt bevételt, amely a mérleg fordulónapja utáni/beszámolási időszak utáni időszak árbevételét, bevételét képezi, valamint
- azt a mérleg fordulónapja előtti/beszámolási időszak fordulónapja előtti időszakot terhelő költséget, ráfordítást, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban merül fel, kerül számlázásra,
- valamint minden egyéb olyan tételt, amelyet a Számv. tv. még a fentieken kívül ide sorol.

Az adatszolgáltatónak a passzív időbeli elhatárolást meg kell bontania 81B41 Bevételek passzív időbeli elhatárolása, 81B42 Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása, valamint Halasztott bevételek részletezésben.

Az adatszolgáltatónak ugyanezen táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolónak megfelelő adatokat. Év végén az eszközök, és források auditált adatainak az adatszolgáltató számára előírt éves beszámolóval meg kell egyezni.

81C Mérlegen kívüli követelései és kötelezettségei

81C1 Mérlegen kívüli követelések összesen:
Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – követeléseinek összegét szerepeltetni.

81C11 Függő követelések összesen:
Itt kell kimutatni a beszámolás napján fennálló Opciós ügyletek, kapott garanciák és kezességek, hitellevelek és akkreditívek, hitelkeretek igénybe vehető része, peres ügyek alapján származó követelések, valamint az egyéb függő követelések összegét. A 81C112 *Kapott garancia és kezesség* sorból kiemelten kell szerepeltetni a harmadik fél által az elektronikuspénz kibocsátása miatti kötelezettségéért vállalt (81C1121), és a pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségéért vállalt (81C1122) garancia, kezesség összegét.

81C12 Jövőbeni követelések összesen:
Itt kell szerepeltetni a határidős követelések, SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések, valamint az egyéb jövőbeni követelések összegét, a tárgyidőszak végére vonatkozóan.

A **81C131 Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken**: sorban kell szerepeltetni a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét. A teljes érték a pénzügyi

adatszolgáltató belső szabályzatában meghatározott megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.

A **81C132 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig***:* Ezekben a sorokban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értéken, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat erejéig). Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezetnél kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.
Az adatszolgáltató nyilvántartását úgy kell kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg csak bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

81C2 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen*:*
Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.

81C21 Függő kötelezettségek összesen*:*
Itt kell kimutatni a számviteli jogszabályok szerint nyilvántartott függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A függő kötelezettségek között az 81C214 Hitelszerződés alapján még igénybe vehető hitelkeret összegen belül 81C2141 sorban külön kiemelten kell szerepeltetni az ügyfelek fizetési számlájához kapcsolódóan lehívható hitelkeretek összegét.

81C22 Jövőbeni kötelezettségek összesen:
A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni.

82A Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás elkülönítetten tartalmazza az adatszolgáltató beszámolási időszaki eredményéből az elektronikuspénz-kibocsátással és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben, valamint az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez és a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő tevékenységéből származó bevételektől, ráfordításoktól és költségektől. Az eredménykimutatás szerkezete biztosítja az adatszolgáltató tőkekövetelmény számításának alátámasztását. Az eredménykimutatásban a Mérleg szerinti eredmény levezetését a Számv. tv. 2. melléklet Eredménykimutatás (összköltség eljárással) „A” változatának szerkezetében tartalmazza, a tábla célját szolgáló kiegészítő sorokkal és tájékoztató adatokkal.

Az alapértelmezéstől eltérően negatív előjellel kell ellátni azokat az eredménytételeket, amelyeket a számviteli szabályoknak és az ügylet jellegének megfelelően kell az adott tétel-csoportban kimutatni, függetlenül attól, hogy az a bevételt, vagy a ráfordítást csökkenti [lásd a tétel megnevezése előtti (-) jelet], így a következő esetekben:

1. A Számv. tv., vagy a Hitkr. előírásainak megfelelően ráfordítás csökkentő tételként kell kimutatni a tárgyévben képzett céltartalék és értékvesztés tárgyévi felhasználását, felszabadítását, vagy visszaírását.
2. A kapcsolódó ügyletek (származtatott ügylethez kapcsolódó alapügylet, alapügylet és annak fedezeti ügylete) valós értéken történő értékeléséből származó értékelési nyereséget és veszteséget ugyanazon tétel-csoportban kell kimutatni bevételt, vagy ráfordítást csökkentő tényezőként.
3. A valós értékelésbe vont, fedezeti célú származtatott ügyletek értékelési különbözeten kívüli egyéb bevételét és ráfordítását a fedezett ügylettel azonos tételcsoportban – az alapügylettől elkülönítetten – ráfordítást, vagy bevételt csökkentő tételként kell kimutatni.

4. Ha valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, vagy bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

A tábla oszlopai

A tábla a)-d) oszlopában a tárgyhónapra könyvelt, az e)-h) oszlopban az év elejétől halmozott eredménytételeket kell kimutatni forintban, elektronikuspénz-kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb üzleti tevékenységből származó bevétel, ráfordítás és költség bontásban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

1. Az eredménykimutatás soraiból az adatszolgáltató tevékenység-típusainak bevételei, ráfordításai és költségei követhetők. Ezek a fő tevékenységek a következők:

Elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés *e)* pontja szerinti elektronikuspénz-kibocsátás

Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés *b)* pontja szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtás
  Ide sorolható az Fszt. 7. § (4) bekezdése szerint egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.
- Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése

Pénzforgalmi szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés *d)* pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása

A pénzforgalmi szolgáltatás tartalmát a Hpt. 6. § határozza meg.

Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés *b)* pontja szerint hitel és pénzkölcsön nyújtása.
  A Hitel és pénzkölcsön nyújtás tartalmát a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pontja határozza meg. Ide sorolható az Fszt. 5. § (4) bekezdése szerint a hitel és pénzkölcsön nyújtásának lebonyolításával (működtetésével) összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása (ideértve a fizetési műveletek teljesítésének biztosítását, a fizetési művelet tárgyát képező pénz átváltását, adatok tárolását és feldolgozását).
- Hpt. 3. § (1) bekezdés *j)* pontja szerinti letéti szolgáltatás nyújtása, ide nem értve a Bszt. szerinti értékpapír letétkezelést.
- Hpt. 3. § (2) bekezdés *b)* pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése

2. Az eredménykimutatás olyan szerkezetű, amelyből az adatszolgáltató tőkekövetelménye alátámasztható függetlenül attól, hogy a szavatoló tőke-szükséglet meghatározását az adatszolgáltató milyen módszer szerint végzi.
3. Az adatszolgáltató az Fszt. 5. § (1) bekezdés *b)* pontjában, és a 7. § (1) bekezdés *b)* pontjában meghatározottak szerint végezhet a pénzforgalmi szolgáltatáson és az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységen, és azokhoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatáson kívüli egyéb üzleti tevékenységet. Amennyiben a számviteli nyilvántartási rendszere nem teszi lehetővé a különböző üzleti tevékenységeinek, tényleges bevételeinek és ráfordításainak bemutatását, úgy a számviteli politikában meghatározott megosztási eljárással hozzárendelt eredménytételeket kell a tevékenységnél kimutatni. Az eredménykimutatás sorainak tartalma című fejezet az egyéb üzleti tevékenység eredménytételeinek besorolását csak abban az esetben tartalmazza, ha az adott tevékenység, vagy eredménytétel a vállalkozás pénzforgalmi tevékenységének értékelésénél jelentőséggel bír (pl. Értékesítés közvetett költségei sor).

A tábla sorai

A **82A1 A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredményét** a Számv. tv. 71. § (1) bekezdés *a)* pontja szerint összköltség eljárással kell meghatározni.

82A11 I. Értékesítés nettó árbevétele

A Pszkr. 6. § (9) bekezdése szerint a pénzforgalmi szolgáltatásért, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokért felszámított, a Hitkr. 10. § (10) bekezdése szerinti díjakat az értékesítés nettó árbevételén belül kell kimutatni.

A díjbevételeket meg kell bontani aszerint, hogy a szolgáltatást igénybe vevő belföldi vagy külföldi személynek minősül-e, függetlenül a szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítési módjától.

A **82A111 Belföldi értékesítés nettó árbevétele** sor tartalmát a Számv. tv. 74. § (1) bekezdésben foglaltak, a **82A112 Exportértékesítés nettó árbevétele** sor tartalmát a Számv. tv. 74. § (2) és (3) bekezdésében foglaltak határozzák meg.

Mind a bel-, mind a külföldi értékesítés nettó árbevételét fő tevékenységtípusonként kell részletezni:

- elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele a Pszkr. 17/B. § (4) bekezdése szerint
- a pénzforgalmi műveletek (fizetési számlára, és számláról történő készpénz be- és kifizetése, beleértve a fizetési számla vezetéséhez szükséges tevékenységeket, a fizetési művelet fizetési számlák között, a pénzmozgások hitelkeretből történő teljesítése),
- készpénzátutalás
- fizetési művelet érdekében végrehajtott, készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátás
- a fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódó hitel- és kölcsönnyújtással szorosan összefüggő pénzforgalmi szolgáltatások.
- az egyéb bevételek elsősorban az egyéb üzleti tevékenységgel összefüggő, a Számv. tv. 73. § és 74. §-a szerinti bevételeket tartalmazza.

A **82A12 II. Aktivált teljesítmények értéke** sor kitöltésénél a Számv. tv. 76. §-ában foglaltak az irányadók.

A **82A13 III. Egyéb bevételek** sor tartalmát a Számv. tv. 77. §-ában foglaltak, a **82A17 VII. Egyéb ráfordítások** sor tartalmát a Számv. tv. 81. §-ában foglaltak határozzák meg.

Az eredménykimutatás egyéb bevételek és ráfordítások főbb tételeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Sorkód	***Megnevezés***	**Jogszabályi hivatkozás**	**Sorkód**	***Megnevezés***	**Jogszabályi hivatkozás**
82A13	***V. Egyéb bevételek***		82A17	***VI. Egyéb ráfordítások***	
82A131	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó bevétel	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés e) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont	82A171	Immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke értékesítéskor, átadáskor	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés c) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont
82A132	Saját követelések értékesítéséből és engedményezéséből származó bevétel	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés d) pont	82A172	Saját követelés könyv szerinti értéke értékesítéskor, engedményezéskor	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés f) pont
			82A173	Saját követelés könyv szerinti értéke leíráskor	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés b) pont
82A133	Behajthatatlannak minősített és leírt követelésből származó bevételek	Számv. tv. 77. § (2) bekezdés c) pont			
82A134	Követelések értékvesztésének visszaírása	Számv. tv. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó jogszabály: 55. § (3) bekezdés	82A174	Követelések értékvesztésének képzése	Számv. tv. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó jogszabály: 55. § (1) és (2) bekezdés
82A135	Egyéb eszközök értékvesztésének visszaírása	Számv. tv. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó jogszabályok: 53. §, 56. § (4)	82A175	Egyéb eszközök értékvesztésének képzése	Számv. tv. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó jogszabályok: 53.§

		bekezdés			(1) és (2) bekezdés, 56. § (1)-(3) bekezdés
82A136	Céltartalék felhasználása és felszabadítása	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés a) Kapcsolódó jogszabályok: 41. § (1), (2) és (4) bekezdés	82A176	Céltartalék képzése	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés a) Kapcsolódó jogszabályok: 41. § (1), (2) és (4) bekezdés
			82A177	Adók, adó jellegű kifizetések	Számv. tv. 81. § (4) bekezdés c) pont
82A137	Különféle egyéb bevételek	Számv. tv. 77. § -ából nem nevesített tételek	82A178	Különféle egyéb ráfordítások	Számv. tv. 81. §-ából nem nevesített tételek

Az egyéb bevételeknek az irányadó mutató módszer szerinti tőkekövetelmény számításánál van különös jelentősége.
Az Fszt. 42. § (2) bekezdése szerint az irányadó mutató egyik összetevője a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek összege. Ez az érték a Pszkr. 6. § (3) bekezdés *b)* pontjának értelmezésében az egyéb bevételeken belül

- egyrészt a pénzforgalmi szolgáltatásokkal és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggésben közvetlenül keletkezik,
- másrészt a számviteli politikában lefektetett megosztási eljárás módszertana szerint az egyéb bevételekből közvetetten és nagyságrendileg a pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolható.

Az összköltség eljárással készülő eredménykimutatásban a költségeket a Számv. tv. 78-80. §-a szerint költségnemenként kell megbontani. A *82A14* sorban az anyagjellegű ráfordításokat, *82A15* sorban a személyi jellegű ráfordításokat, a 82A*16* sorban az értékcsökkenési leírásokat kell kimutatni. (A tőkekövetelmény költség alapú meghatározásához szükséges a közvetett költségek – mint általános igazgatási költségek – forgalmi költség alapú megbontása is, amelyet az eredménykimutatás tájékoztató adatai között kell bemutatni.)

A **82A2 B. Pénzügyi műveletek eredményén belül** *a* **82A21 VIII. Pénzügyi műveletek bevételei** sor tartalmát a Számv. tv. 83. és 84. §-ában foglaltak, a **82A22 IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai** sor tartalmát a Számv. tv. 83. és 85. §-ában foglaltak határozzák meg.

A pénzügyi műveletek bevételein belül a *82A*211-*82A*213 sorok elsősorban az egyéb üzleti tevékenységből származó eredménytételeket tartalmaznak, így a tartós tulajdonszerzéshez (vagyoni részesedés), befektetési céllal vásárolt, tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz és a számviteli jogszabályok szerint értékpapírnak minősülő befektetésekhez, tartós kölcsönökhöz, szavatoló tőke átadásával összefüggő hátrasorolt követelésekhez kapcsolódnak.

A **82A211 Kapott (járó) osztalék és részesedés** sor a tulajdoni részesedést jelentő befektetések után kapott osztalékot (kamatozó részvény esetén a kamatot) tartalmazza a Számv. tv. 84. § (1) bekezdésének rendelkezése alapján. Külön soron jelenik meg a Számv. tv. 3. § 7. pontjában definiált kapcsolt vállalkozásoktól kapott (járó) osztalék összege.

A **82A212 Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége** sor a befektetett eszközök közé sorolt, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok eladási ára és könyv szerinti értéke közötti, az értékesítéskor elszámolt, nyereség jellegű különbözetet tartalmazza [Számv. tv. 84. § (2) bekezdés].

A **82A213 Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége** sort – amelynek kitöltésére a Számv. tv. 84. § (3) és (4) bekezdése, kamat jellegű bevételekre a Hitkr. 10. § (2) és (3) bekezdése az irányadó – kamat- és kamatjellegű bevételekre és árfolyamnyereségre kell bontani.

Árfolyamnyereség értékesítéskor és beváltáskor realizálódhat. A kamatbevételek között jelenik meg a befektetési jegy és kockázati tőkealap-jegy hozama, a pénzügyi lízing lízingdíj bevétele is.

Ha a részesedések és befektetett pénzügyi eszközök értékesítéskor, vagy beváltáskor realizált árfolyameredmény veszteség jellegű, akkor az eredménytétel a **IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai, 82A221 Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége** soron jelenik meg [Számv. tv. 85. § (1) bekezdés].

A tábla **82A214 Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek** és **82A222 Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások** blokkjaiban egymással egyező szerkezetben jelennek meg a kiemelt jelentőségű kamatbevételek és -ráfordítások, valamint a Hitkr. 10. § (2) és (3) bekezdése szerinti kamatjellegű bevételek és ráfordítások.

A 82A2141 sor a) Alaptevékenységekhez kapcsolódó eredménytételeket kell megjeleníteni.
A **82A21411 Elektronikuspénz kibocsátáshoz kapcsolódó kapott kamatok és kamatjellegű bevételek** soron a Pszkr. 17/B. § (5) bekezdése szerinti elektronikuspénz kibocsátásából, és a végzett egyéb pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamatként és kamatjellegű jutalékként, kamatjellegű bevételként elkülönítetten nyilvántartott értéket kell szerepeltetni.
A 82A2142 soron *az* ügyfélpénzek védelme érdekében – az Fszt. 46. §-a értelmezése szerint – keletkezett követelésekhez kapcsolódó kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások jelentendők. Az Fszt. 46. § (3) bekezdés *b)* pontja szerint kötött biztosítás vagy garancia díját az „Egyéb" alábontó sorban kell megjeleníteni.
A **82A2143 c.) Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások** sorban kell megjeleníteni az egyéb üzleti tevékenységhez kapcsolódó eredménytételeket a Számv. tv. 84. § (5) bekezdés és 85. § (2) bekezdés szerint.

A tábla **82A215 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei** és **82A224 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai sor** alábontása:

A **82A2151** *és* **82A2241 Függő és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó** bevételek és ráfordítások az Fszt. 46. § (3) bekezdés *b)* pontja szerinti bankgarancia- vagy kezesi biztosítási szerződés eredménye kivételével, amelyet bevétel esetén a 82A21424 sorban, ráfordítás esetén a 82A22223 sorban kell kimutatni.

A **82A2152** *és* **82A2242 Pénzügyi eszközök realizált árfolyamnyeresége, -vesztesége** sorban realizált eredményként a befektetési eszköznek, tartós részesedésnek nem minősülő eszközök (zömében forgatási célú értékpapírok, követelések) értékesítésekor az eladási értéknek – lejáratkor, beváltáskor a névértéknek – a könyv szerinti értéket, de legfeljebb a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékét meghaladó része mutatható ki. A fennmaradó különbözetet értékvesztés visszaírásaként kell kimutatni.

A 82A2153, 82A2154 és 82A2243, 82A2244 sorban kell kimutatni a deviza- és valutaforgalomban, a többdevizás pénzügyi tranzakciókban realizált marzs [marge] és konverziós nyereséget és veszteséget, és a devizaeszközök és kötelezettségek forint árfolyamváltozásból adódó átértékelési különbözetének nyereségét, veszteségét.

A **82A2155** és **82A2245 Értékelési különbözet** sorban a pénzügyi eszközök valós értékeléséből származó és eredménykimutatással szemben elszámolandó pozitív és negatív értékelési különbözeteket kell kimutatni.

A **82A2156 és 82A2246 Egyéb** sorban a fentiekben nem nevesített eredménytételek szerepelnek a Számv. tv. 84. § (7) bekezdésének és 85. § (3) bekezdésének megfelelően.

Ha az adatszolgáltató elektronikuspénz-kibocsátási, vagy pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységek fedezetére származtatott ügyletet köt, az ügylet eredményét a fedezett alapügylettel azonos módon kell az eredménykimutatás megjeleníteni.
Az egyéb üzemi tevékenység keretében kötött származtatott ügyletek kezelésére a számviteli szabályok az irányadók.

82A3 C. Szokásos vállalkozási eredmény

Ez a sor az adatszolgáltató üzemi (üzleti) tevékenység eredményének és a pénzügyi műveletek eredményének összegét foglalja magában a Számv. tv. 70. § (2) bekezdésének megfelelően.

82A4 D. Rendkívüli eredmény
Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket [Számv. tv. 45. §, 86. § (3)-(5) bekezdés] és ráfordításokat [Számv. tv. 33. §, 86. § (6)-(9) bekezdés]. Rendkívüli ráfordításként kell elszámolni a behajthatatlannak nem minősíthető –szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, vagy vásárolt követelések összegét. A rendkívüli bevételek és ráfordítások között jelennek meg többek között az ellentételezés nélküli tartozásátvállalások, a térítés nélküli (visszaadási kötelezettség nélkül) eszköz átadások/átvételek, a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak, a visszafizetési kötelezettség nélküli végleges pénzátadások [a 81. § (2) bekezdés *c)* pont kivételével] miatti eredmény elszámolások.

82A5 E. Adózás előtti eredmény
Ez a sor tartalmazza az adatszolgáltató tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét, azaz a szokásos vállalkozási eredmény és a rendkívüli eredmény összegét.

***82A6* Adófizetési kötelezettség (Év közben fizetett adóelőleg)**
Év közben e soron a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).
Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

82A7 F. Adózott eredmény
A sor tartalmában csak a véglegesen auditált év végi jelentésben egyezik meg a Számv. tv. 2. mellékletében szereplő Eredménykimutatás 'F' sorával, tekintettel az eredménykimutatás azon korlátozására, hogy év közben csak a befizetett adóelőleget lehet szerepeltetni az adózott eredmény kiszámításánál. December végén a felügyeleti és a számviteli adózott eredmény közel azonos nagyságrendű a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

82A71 Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre
Itt kell szerepeltetni a Számv. tv. 87. § (5) bekezdésének megfelelően az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást.

82A72 Jóváhagyott osztalék és részesedés
Itt kell feltüntetni a Számv. tv. 87. § (4) bekezdésének megfelelően az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, ebből külön soron is kimutatva a kapcsolt vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegét. (A kiemelt sor a Számv. tv.-nek megfelelően nem tartalmazza a természetes személyeknek történő osztalékfizetés összegét.)

82A8 G. Mérleg szerinti eredmény
Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán mérleg szerinti eredményként jelentett adattal.
A mérleg szerinti eredmény az adózott eredmény és az eredménytartalék osztalékra és részesedésre sorokban szereplő értékek összege, csökkentve a jóváhagyott osztalékkal és részesedés sorban szereplő értékkel. [Számv. tv. 70. § (2) bekezdés]

82A9 *Tájékoztató adatok*

82A91 Értékesítés közvetett költségei
Az adatszolgáltató tőkekövetelményének az Fszt. 40. §-a szerinti költségmódszer alapú meghatározásánál az általános igazgatási költség tartalmát a Pszkr. 6. § (3) bekezdés *a)* pontjának megfelelően, az alábbiak szerint kell figyelembe venni:

- az adatszolgáltató egészére vonatkozóan a Számv. tv. szerinti értékesítés közvetett költségein belül kimutatott igazgatási költségeket;
- az adatszolgáltató egészére vonatkozóan a működés egyéb általános költségeit;
- az adatszolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez (értékesítéséhez) közvetlenül hozzárendelhető értékesítési, forgalmazási költségeket.

A sorok tartalmára vonatkozóan a Számv. tv. 82. § (3)-(6) bekezdései az irányadóak.
Az értékesítés közvetett költségei, azaz az általános igazgatási költségek kategóriába az adatszolgáltató pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási, valamint egyéb üzleti tevékenységével kapcsolatban felmerült összes általános üzemi költséget kell besorolni.

82A92 Kiszervezett tevékenység ellenértéke
Az irányadó mutató eljárás módszerével történő tőkekövetelmény meghatározása során az irányadó mutató csökkenthető a másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértékével. Mivel az értékesítés közvetlen és közvetett költségein belül az igénybevett, vagy továbbadott (kiszervezett) szolgáltatások költségei az eredménykimutatás több sorát is érinthetik, ezért az irányadó mutatót csökkentő értéket az eredménykimutatás tájékoztató adatai között egy összegben külön is meg kell jeleníteni.

83NA Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése
83ENA Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - Ügyfélpénzek kezelése
83PNA Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) - Ügyfélpénzek kezelése

83NA tábla
A 83NA tábla négy fő részből áll. Az első blokk az ügyfélpénzek tárgynapi forgalmát tartalmazza (nyitó állomány, növekedések, csökkenések). A második blokk tartalmazza az átvett ügyfélpénzekből a tárgynapot követő napon (T+1) teljesített kifizetéseket, a harmadik részben pedig a T+1 napon nem teljesített kifizetések kerülnek részletezésre. Végül a T+1 napon jogszabályi előírásként teljesített elhelyezés kerül bemutatásra, jogcímenkénti bontásban.

A 83NA1 soron kell kimutatni az ügyfélpénzek tárgynapi nyitó egyenlegét, 83NA111 Fizetési műveletekre átvett készpénz, 83NA112 Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg és 83NA113 Pénzforgalmi szolgáltató saját pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg szerinti bontásban.

A pénzforgalmi intézménynél az Fszt. 46. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését, valamint azt, hogy amennyiben a pénzforgalmi intézmény az átvett pénzeszközt az átvételt követő munkanap végéig nem utalja át egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, vagy nem fizeti ki a kedvezményezettnek, akkor a pénzeszközt vagy letéti számlára, vagy pedig az Fszt. 46. §-a szerinti 0 (nulla) %-os súlyozású eszközbe kell elhelyezni. Ennek megfelelően a 83NA1 sorból elkülönítetten kell szerepeltetni az ügyfélpénzeket, külön a letéti számlán elhelyezett összeget (83NA1211), valamint külön a 0 (nulla) %-os súlyozású kitettségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket.
A 83NA122 soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) tételeket.
A 83NA2 soron kell szerepeltetni az ügyfélpénz növekedésével járó, a 83NA3 soron az ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciókat, a táblában részletezettek szerinti bontásban.
83NA4 sor tartalmazza az Ügyfélpénzek tárgynapi záró egyenlegét, készpénz ügyfél-számlapénz, továbbá az adatszolgáltató saját pénzforgalmi- és egyéb számláján nyilvántartott összeg szerinti bontásban.

A 83NA51 soron kell szerepeltetni a Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő munkanapon (T+1) teljesített kifizetéseket, a 83NA52 soron pedig a T+1 napon nem teljesített kifizetéseket, a tábla szerinti bontásban.
A 83NA512 kifizetések ügyfél fizetési számlájáról sorban ki kell mutatni az ügyfél számlájával szemben benyújtott terhelések összegét is. (hatósági átutalás, átutalási végzés)
A 83NA52 soron szereplő összeggel kapcsolatban az Fszt. 46. § (3) bekezdése az irányadó.
A 83NA6 Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés sorban az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeget (83NA61), a 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összegét (83NA62), valamint a bankgaranciával- vagy kezesi biztosítási szerződés alapján biztosított összeget (83NA63) kell szerepeltetni.

83ENA tábla

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél az Fszt. 51. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését.

Ennek megfelelően *a 83ENA2 Ügyfélpénz (átvett elektronikuspénz ellenértékének) tárgynapi nyitó egyenlege* és *83ENA8 Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege* sorokból elkülönítetten kell szerepeltetni egyrészt a letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzt (nyitó állomány esetében: 83ENA211 soron, záró állomány esetében: 83ENA811 soron), másrészt a biztonságos, alacsony kockázati súlyozású kitettségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket (nyitó állomány esetén: 83ENA212 soron, záró állomány esetén: 83ENA812 soron).

Biztonságos, alacsony kockázatú eszközök az Fszt. 51. § (5) és (6) bekezdésében felsorolt eszközök.

Az elektronikuspénz-kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben lévő tételét nyitó állomány esetén a 83ENA24, záró állomány esetén pedig a 83ENA84 soron kell jelenteni.

Pénzforgalmi közvetítő megbízása esetén az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fszt. 51. § (3) bekezdése szerint még nem biztosított összeg nyitó állományát a 83ENA25, záró állományát pedig 83ENA85 soron kell jelenteni.

A 83ENA21, 83ENA22, 83ENA23, 83ENA24 és 83ENA25 sor összege együttesen meghatározza az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett – és vissza nem váltott – teljes vonatkozású időszak nyitó pénzeszköz állományát, míg 83ENA81, 83ENA82, 83ENA83, 83ENA84 és 83ENA85 sor összege meghatározza az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett – és vissza nem váltott – teljes vonatkozású időszak záró pénzeszköz állományát.

Az ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciókat a 83ENA4, az ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciókat a 83ENA6 soron kell kimutatni.

A *83ENA1 Kibocsátott elektonikuspénz tárgynapi nyitó egyenlege* sor összegének meg kell egyeznie a *83ENA2 Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege* sorral. A *83ENA7 Kibocsátott elektronikuspénz tárgynapi záró egyenlege* sor összegének pedig meg kell egyeznie a *83ENA8 Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege* sorral.

83PNA tábla

A PEKMI-re az Fszt. 46. §-a hatálya azzal az eltéréssel terjed ki, hogy az Fszt. 46. § (3) bekezdése szerint a határidő az átvételt követő második munkanap vége. A 83PNA tábla kitöltése a 83NA táblával megegyező módon történik azzal az eltéréssel, hogy a 83PNA53 soron a fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő második munkanapon (T+2) teljesített, a 83PNA54 soron pedig a T+2 napon nem teljesített kifizetéseket kell kimutatni.

83NB Elkülönített letéti számlán, valamint nulla súlyozású eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése

Ebben a táblában kell a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozóan az Fszt. 46. § (3) bekezdés *a)* pontja, elektronikuspénz kibocsátási tevékenységre vonatkozóan pedig az Fszt. 51. § (3) bekezdés *a)* pontja alapján letéti számlán, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben elhelyezett összegeket tételesen – szükség szerint napi szinten – bemutatni, letétkezelőnként, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázatú eszköztípusonkénti bontásban.

A jelentés oszlopaiban kell kimutatni a letéti számlán, a 0 (nulla) %-os, valamint az alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett összegeket letétkezelőnkénti bontásban. Az a) oszlopban a letéti számlán elhelyezett összeget kell kimutatni. A b) oszlop tartalmazza a 0 (nulla) százalékos kockázati súlyú eszközök tételes eszköztípusonkénti megnevezését. A c) oszlop tartalmazza az alacsony kockázatú eszközök tételes eszköztípusonkénti megnevezését. A d) oszlopban a forint, az e) oszlopban a deviza, az f) oszlopban pedig a forint és deviza együttes összegét kell kimutatni ezer forintban.

A 83NB1 sorban kell kimutatni a letéti számlán elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen, ezer forintban.

A83NB101-199 sorban kell szerepeltetni a letéti számlán elhelyezett összegeket, letétkezelőnkénti bontásban, forint, deviza és összesen részletezettségben.

A 83NB2 sorban kell szerepeltetni a 0 (nulla) %-os kockázati súlyozású eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen.
A 83NB201-301-es sorban az a) oszlopban kell megjelölni annak a hitelintézetnek a nevét, ahol a nulla súlyú eszközök elhelyezésre kerültek. A 201001 sortól a 301199-ig ismétlősorosan a b) oszlopban kell feltüntetni a megnevezett letétkezelőhöz tartozó eszközök pontos megnevezését.
83NB4 sorban kell szerepeltetni az Fszt. 51. § (5) és (6) bekezdése alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen.

84A Szavatoló tőke számítása

A pénzforgalmi intézménynek az Fszt. 38. § (3) bekezdésében, az elektronikuspénz-kibocsátónak az Fszt. 47. § (3) bekezdésében hivatkozottaknak megfelelően, a CRR Második része I. Címének rendelkezéseit alkalmazva kell a szavatoló tőkét kiszámítania.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
001	**Szavatolótőke** A CRR 4. cikk 118. pontja és 72. cikke Egy intézmény szavatolótőkéje az T1 tőkéjének és a T2 tőkéjének összegéből áll.
002	**Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)** A CRR 25. cikke Az T1 tőke az CET1 tőke és az AT1 tőke összege.
003	**Elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke)** A CRR 50. cikke
004	**CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok** A CRR 26. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja, 27-29. cikke, 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 28. cikk (1) bekezdés b), l) és m) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.
005	**Befizetett tőkeinstrumentumok** A CRR 26. cikk (1) bekezdés a) pontja, valamint 27-30. cikke A kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke) foglalja magában. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
006	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)** A CRR 4. cikk (1) bekezdés 124. pontja, 26. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 484. cikk (3) bekezdése

	Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
007	**(–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok** A CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke A sor az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában, a CRR 42. cikkében említett kivételek figyelembevételével. A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk 126. pontja határozza meg. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. A saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő jövőbeni szerződéses kötelezettségéről a CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikk rendelkezik. Ezt a jövőbeni kötelezettséget az 1.1.1.1.3. alábontó sor nem foglalja magában, annak értéke csak az 1.1.1.1 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.
008	**Eredménytartalék** A CRR 26. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 26. cikk (2) bekezdése Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékot és a figyelembe vehető évközi vagy év végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában.
009	**Előző évek eredménytartaléka** A CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés c) pontja A CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja szerint az eredménytartalék „az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény”.
010	**Figyelembe vehető nyereség vagy veszteség** A CRR 4. cikk (1) bekezdés 121. pontja, 26. cikk (2) bekezdése, valamint 36. cikk (1) bekezdés a) pontja A CRR 26. cikk (2) bekezdése bizonyos feltételek teljesülése esetén megengedi az évközi vagy év végi nyereségnek az eredménytartalékba történő beszámítását, ha azt az illetékes hatóságok előzetesen engedélyezik. Ügyelni kell arra, hogy nyereség esetén legalább az évközi osztalék összege levonandó. A CRR 26. cikk (2) bekezdése szerint a számviteli eredménykimutatásban elszámolt, nem auditált nyereséget és az előre látható terhet vagy osztalékot nem lehet figyelembe venni a szavatolótőkébe beszámítható eredményben. Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikk (1) bekezdés a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből.

011	**Egyéb tartalékok** A CRR 4. cikk (1) bekezdés 117. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés e) pontja A CRR meghatározása szerint az egyéb tartalékok „az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti tartalékok, amelyeket az említett alkalmazandó számviteli standard alapján nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat az összegeket, amelyeket már tartalmaz a halmozott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék”. A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.
012	**Egyéb CET1 tőkeelemek** Ebben a sorban jelennek meg a CRR 26. cikkében felsorolt azon tételek, amelyek a fenti CET1 tőke sorokban nem kerültek nevesítésre és az intézménynél relevánsak. Ezek a tételek az egyedi szavatolótőke táblában: a CRR 4. cikk (1) bekezdés 100. pontjában meghatározott Halmozott egyéb átfogó jövedelem [26. cikk (1) bekezdés d) pont], a CRR 4. cikk 112. pontjában meghatározott Általános banki kockázatok fedezetére képzett céltartalék [26. cikk (1) bekezdés f) pont]. A konszolidált szavatolótőkében ez a kör kiegészül a CRR 4. cikke 120. pontjában meghatározott, a CRR 84. cikkében szabályozott kisebbségi részesedéssel és megfelelőivel (konszolidációs különbözetek). A sor tartalmazza a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg CET1 tőkének minősített tőkeinstrumentumokat is. Ezek a tőkeinstrumentumok ugyan nem felelnek meg a CRR 28. cikkében meghatározott új követelményeknek, de a CRR hatályba lépése előtt a magyar jogszabályok szavatolótőke elemnek minősítették. A CRR 483. cikk (1)-(3) bekezdése, valamint 484-487. cikke alapján a szavatolótőkébe meghatározott ideig, fokozatosan csökkenő arányban a CET1 tőkébe beszámíthatók. A CRR szigorúbb feltételeinek bevezetése, illetve kedvezőbb beszámítások megszüntetése fokozatos érvényesítésének elve miatt a szerzett jogokon kívüli egyéb átmeneti kiigazítások tételeit a CRR 469-472., 478., valamint a 481. cikke szerint kell meghatározni. Az átmeneti kiigazítások beszámítandó, együttes összege kiemelten a következő sorban is megjelenik.
013	**CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások** Szerzett jog miatti kiigazítások: CRR 483. cikk (1)-(3) bekezdése, valamint 484–487. cikke Egyéb kiigazítások: CRR 469-472., 478., valamint a 481. cikke Lásd az 1.1.1.4 sor útmutatójának utolsó bekezdését.
014	**Egyéb levonások a CET1 tőkéből** Ebben a sorban jelennek meg a CET1 szavatolótőkéből levonandó, a CRR 36. cikk (1) bekezdés a)-l) pontjában felsorolt tételek a CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja kivételével, amelyet az 1.1.1.1.3. (–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz. A levonandó tételek közül a Cégérték (Goodwill) és az Egyéb immateriális javak értékét az 1.1.1.5.1 soron elkülönítetten is tartalmazza. Ez a sor tartalmazza továbbá a CRR 32-35. cikkében szabályozott Prudenciális szűrőket is. Mivel ezen tételek értéke pozitív és negatív is lehet, ezért az

	összesített érték az 1.1.1.5.2. sorban kiemelten is megjelenítendő.
015	**(–) Cégérték (goodwill) és egyéb immateriális javak** Cégérték (goodwill) fogalma: CRR 4. cikk 113. pontja Immateriális javak között elszámolt cégérték a CRR 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint, Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték a CRR 37. cikk b) pontja, valamint 43. cikke szerint, Egyéb immateriális javak a CRR 4. cikk (115) bekezdése, 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint.
016	**Prudenciális filterek** CRR 32-35. cikke Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében: CRR 32. cikk (1) bekezdése (levonandó tétel) Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka az adóterhek levonásával: CRR 33. cikk (1) bekezdés a) pontja Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott (auditált!) nyereség vagy veszteség: CRR 33. cikk (1) bekezdés b) pontja Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés (ha a nyereség auditált) és –csökkenés: CRR 33. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 33. cikk (2) bekezdése. Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció: CRR 34. és 105. cikke (levonandó tétel) A b)-d) pontokban felsorolt tételek értéke pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a cash flow fedezeti ügyleteken, illetve a saját hitelkockázat változásaiból veszteség keletkezik (vagyis ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. A tőkeelem előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével. A sorban szereplő összeg alapértelmezésben pozitív előjelű. Ha az a)-e) pontokban felsorolt tételek összege negatív értékű, akkor az összeg elé negatív előjelet kell tenni.
017	**(–) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete** A CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja A sor értéke az 1.1.2.5 „Az AT1 tőkét meghaladó levonások az AT1 tőkeelemekből” tétel miatt levonandó tétel. (Mivel az AT1 tőkeelemeket meghaladják az AT1 tőkéből levonandó tételek, az AT1 tőke hiányát az AT1 tőke 1.1.2.5 sorában kell kiegyenlegezni és egyúttal levonásba helyezni a magasabb szintű CET1 szavatolótőkében.)
018	**(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján** CRR 3. cikke: „Szigorúbb követelmények intézmények általi alkalmazása Ez a rendelet nem zárja ki, hogy az intézmények az ezen rendelet által előírtat meghaladó mértékű szavatolótőkét és szavatolótőke-elemeket tartsanak, és az

	előírtnál szigorúbb intézkedéseket alkalmazzanak.”
019	**CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb** E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos felügyeleti jelentésről. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy CET1 tőkeelem, illetve egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 004–019. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).
020	**KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)** A CRR 61. cikke
021	**AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok** A CRR 51. cikk a) pontja, 52-54. cikke, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 52. cikk (1) bekezdés c), e) és f) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.
022	**Befizetett tőkeinstrumentumok** A CRR 51. cikk a) pontja, valamint 52-54. cikke A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
023	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)** A CRR 51. cikk b) pontja Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
024	**(–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok** A CRR 52. cikk (1) bekezdés b) pontja, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke A sor az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában, a CRR 57. cikkében említett kivételek figyelembevételével. A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk 126. pontja határozza meg. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.

	A saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő jövőbeni szerződéses kötelezettségéről a CRR 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke rendelkezik. Ezt a jövőbeni kötelezettséget az 024 alábontó sor nem foglalja magában, annak értékét csak az 021 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.
025	**Egyéb AT1 tőkeelemek** Ebben a sorban jelennek meg a CRR 51. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti AT1 tőke sorok nem tartalmaznak. A sorban kerülnek kimutatásra a leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok a CRR 85. és 86. cikke szerint. Szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások akkor szükségesek, ha a tőkeinstrumentumok vagy tőkeelemek nem felelnek meg a CRR 52. cikkében meghatározott új követelményeinek, de a CRR hatályba lépése előtti magyar jogszabályok alapján AT1 tőkébe átmenetileg besorolhatók. Ezek a tételek, továbbá a leányvállalatok által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó és egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten az 026 sorban is kimutatásra kerül.
026	**AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti, leányvállalat által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumhoz köthető és egyéb átmeneti kiigazítások** AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások: CRR 483. cikk (4) és (5) bekezdése, valamint 484-487., 489. és 491. cikke Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt: CRR 480. cikke. Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 474., 475., 478. és 481. cikke
027	**Egyéb levonások az AT1 tőkéből** Ebben a sorban jelennek meg az AT1 szavatolótőkéből levonandó, a CRR 56. cikk a)-f) pontban felsorolt tételek a CRR 56. cikk a) pontja kivételével, amelyet a (–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz.
028	**(–) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete** A CRR 56. cikk e) pontja A sor értéke a „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tétel miatt levonandó tétel.
029	**AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)** A CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó ázsió együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni. E tétel segítségével érhető el, hogy a 021-031 tételek összege egyetlen esetben

	se lehessen nullánál kisebb. Így ha e tétel értéke pozitív, akkor a 017 soron szereplő tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.
030	**Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján** A CRR 3. cikke
031	**AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb** E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális szavatolótőke táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos felügyeleti jelentésről. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy AT1 tőkeelem, illetve egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető az 021–030. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).
032	**JÁRULÉKOS TŐKE (Tier 2 vagy T2 tőke)** A CRR 71. cikke
033	**T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok** A CRR 62. cikk a) pontja, 63-65. cikke, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és 65. cikke alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.
034	**Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök** A CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és 65. cikke A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
035	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)** A CRR 62. cikk b) pontja, valamint 65. cikke Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
036	**(–) Saját T2 tőkeinstrumentumok** A CRR 63. cikk b) pont i. alpontja, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját T2 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 67. cikkében említett kivételek figyelembevételével. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető

	tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. A sor nem foglalják magukban a saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. Ezt a jövőbeni kötelezettséget a 036 alábontó sor nem foglalja magában, annak értékét csak a 033 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.
037	**Egyéb T2 tőkeelemek** Ebben a sorban jelennek meg a CRR 62. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti T2 tőke sorok nem tartalmaznak. A sorban kerülnek kimutatásra a leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok a CRR 87. és 88. cikkei szerint. Szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások akkor szükségesek, ha a tőkeinstrumentumok vagy tőkeelemek nem felelnek meg a CRR 60. cikkében meghatározott új követelményeinek, de a CRR hatályba lépése előtti magyar jogszabályok alapján T2 tőkébe átmenetileg besorolhatók. Ezek a tételek, továbbá a leányvállalatok által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó és egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten a 038 sorban is kimutatásra kerül.
038	**T2 tőkeinstrumentumokhoz ás alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti, leányvállalat által kibocsátott T2 instrumentumokhoz köthető és egyéb átmeneti kiigazítások** T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások: CRR 483. cikk (6) és (7) bekezdése, valamint 484., 486., 488., 490. és 491. cikke Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt: CRR 480. cikke. Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 476-478., valamint 481. cikke
039	**Egyéb levonások a T2 tőkéből** Ebben a sorban jelennek meg az T2 szavatolótőkéből levonandó, a CRR 66. cikk a)-d) pontjában felsorolt tételek a CRR 56. cikk a) pontja kivételével, amelyet a (–) Saját T2 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz.
040	**T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)** A CRR 56. cikk e) pontja A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó ázsió együttes összegét. Ilyenkor a T2 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig az AT1 tőkéből kell levonni. E tételnek köszönhetően a 033-042 sorok tételeinek összege egyetlen esetben sem kisebb nullánál. Ha e tétel értéke pozitív, akkor a 028 tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.
041	**Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján** A CRR 3. cikke

042	**<u>T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</u>** E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés a szavatolótőke táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy T2 tőkeelem, illetve egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 033–040. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).

84B Tőkekövetelmény számítása és teljesítés

A tábla az adatszolgáltató jogszabályok szerinti minimális szavatoló tőke szükségletének nagyságát és összetételét vizsgálja.

Sorkód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
SOROK		
84B11	Fizetési forgalom módszer szerint	Fszt. 38. és 41. §-a
84B12	Költség módszer szerint	Fszt. 38., 40. és 44. §-a; Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) ponjat
84B13	Irányadó mutató módszer szerint	Fszt. 38. és 42-44. §-a, Pszkr. 6. § (3) bekezdés *b)* pontja
84B14	Átlagosan kinnlevő elektronikuspénz-állomány	Fszt. 49. §-a Fogalom meghatározása: Fszt. 3. §-a
84B21	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen (84A1 cella értéke)	=84A1
84B22	Tőkekövetelmény összesen	Fszt. 38. és 47. §-a Elektronikuspénz kibocsátási tevékenység végzése esetén minimum 100 millió Ft.
84B221	- pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó	A fizetési forgalom-, a költség-, vagy az irányadó mutató módszer valamelyikével meghatározott tőkekövetelmény, vagy az induló legkisebb tőke a Fszt. 11. §-a szerint. Irányadó mutató módszer alkalmazása esetén a Fszt. 42. § (5) bekezdése figyelembe veendő.
84B222	- elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó	(84B14,h) cella értéke vagy az induló legkisebb tőke az Fszt. 11. §-a szerint.
84B23	Szavatoló tőke többlet/hiány (+/-)	84B21-84B22
84B31	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke	Fszt. 38. § (2) bekezdése, 47. § (2) bekezdése és. 50. §-a A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőkét a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat)

		előírásainak megfelelően kell meghatározni. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84A1 sorban szereplő, rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni.
84B32	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követő tőkekövetelmény	Fszt. 38. § (2) bekezdése, 47. § (2) bekezdése és 50. §-a A tőkekövetelményt a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél [szükség esetén határozat] előírásainak megfelelően kell meghatározni. A többlettőke előírást az MNB a teljes minimális tőkekövetelmény, vagy az egyes kockázatok, és érintett portfóliók tőkekövetelménye %-ában adja meg. A 84B32 sorban szereplő értéket a %-os tőketöbblet előírásainak megfelelően kell kiszámítani és ezt a %-os emelést a következő felülvizsgálatig folyamatosan be kell tartani. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84B22 sorban szereplő minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét kell szerepeltetni.
84B33	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= 84B31-84B32
84B34	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) *100%
84B35	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	=(84B31/84B32) *8%
84B36	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B37	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott szavatoló tőkeszükségletet kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B38	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	= 84B36-84B37
84B39	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) *100%
84B40	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) *8%
OSZLOPOK		
1	Általános igazgatási költség	Fszt. 38. és 40. §-a; valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés *a)* pontja, (4), (5) és (9) bekezdése, 7. §-a;
2-4	A tárgyévet megelőző 3 üzleti év irányadó mutató összegei	Fszt. 38. és 42-44. §-a. valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés *b)* pontja, (5), (9) és (10) bekezdése, 7. §-a;
5	Irányadó mutató: Megelőző 3 üzleti év átlaga	Fszt. 38. és 42-44. §-a, A 2-4 oszlopokban szereplő irányadó mutató értékek egyszerű számtani átlaga

6	Figyelembe veendő fizetési forgalom értéke	Fszt. 38. és 41. §-a, valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés *a)* pontja
7	Átlagosan kinnlevő elektronikus pénz-állomány elmúlt 6 havi átlaga	Fszt. 3. §-a
8	Kockázati súly	Fszt. 41. § (1) bekezdése
9	Kockázati súllyal súlyozott érték	Szorzandó és szorzótényező szorzata.
10	"k" tényező	Fszt. 41. § (2)-(4) bekezdése
11	Tőkekövetelmény	Fszt. 38. és 47. §-a
12	Összegző adatok	A tőkekövetelmény teljesítésére vonatkozó összegző adatok a 84B21-81B40 sorokra

85A Minősített követelésállomány alakulása

A tábla az adatszolgáltató minősített követelésállományának negyedév végi, és év végi alakulását mutatja be.
Az auditált éves jelentésben az auditált, végleges adatokat kell feltüntetni, azaz a minősített követelés állomány és az arra vonatkozó értékvesztés adatainak meg kell egyeznie az éves beszámolóban szereplő értékekkel.

A jelentésben be kell mutatni az adatszolgáltató tárgynegyedév eleji nyitó, és tárgynegyedév végi záró valamint a tárgyév eleji és év végi, (auditált jelentés esetén) jogszabály által meghatározottak szerinti minősített – a beszámolási időszakra vonatkozó – követelésállományát.
A követelésállományt minősített ügyletek, a megképzett értékvesztés, visszaírt értékvesztés, valamint leírt, értékesített követelés bontásban kell feltüntetni, amelyet forint és devizabontásban, értékre és ügylet darabszámra kell kimutatni.
A minősített ügyletek között az adatszolgáltató számviteli politikájában meghatározottak szerint minősített, nem problémamentes minősítésű ügyleteket bekerülési (bruttó) értéken kell kimutatni, valamint pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, és egyéb üzleti tevékenységből származó bontásban bemutatni. A pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó követelésekből külön soron be kell mutatni az adatszolgáltató által nyújtott hitel- és kölcsönügyletek minőségét. Az elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó követelésekből külön soron be kell mutatni az adatszolgáltató által nyújtott hitel- és kölcsönügyletek minőségét.
A táblában be kell mutatni a minősített mérlegen kívüli kötelezettségek állományát, amelyből külön soron ki kell emelni az ügyfelekkel kötött hitelszerződésekből a le nem hívott hitelkeret állományát, és az arra képzett és felhasznált, felszabadított értékvesztés összegét.
A „Megképzett értékvesztés/céltartalék”, és a „Visszaírt értékvesztés/céltartalék felhasználása, felszabadítása” sorokon az ügylet élettartama során a belső szabályzatok alapján számvitelileg megképzett, vagy visszaírt összes értékvesztést, céltartalékot ki kell mutatni.
A számviteli politikában megfogalmazott eljárás szerint leírt követeléseket szintén tevékenység típusonként kell kimutatni.

86A Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűlt információkról kell adatot szolgáltatni.
Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.
Az adatokat ezer forintban kell megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forintösszegen kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forintösszegen kell szerepeltetni.
Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott [naptári év elejétől kumulált] oszlopokban darabszámra, az értékösszegeket ezer forintban kell megadni.

A tábla oszlopai
a) Tárgynegyedév - darabszám,
b) Tárgynegyedév - összeg
c) Halmozott - darabszám,
d) Halmozott – összeg

A tábla egyes sorai

86A1 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél
A nem teljes körűen átvilágított ügyfél sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél az adatszolgáltatónak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges adat, a Pmt 8. §-ában előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról vagy a Pmt. 16. §-ában előírt kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat.

86A11 Ebből: ügyfélkövetelés
A 86A1 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése az intézménnyel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható! Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

86A12 Ebből: ügyfél-kötelezettség
A 86A1 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása az intézménnyel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható! Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

86A2 Összes ügyfél átvilágítás
Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes egyszerűsített, fokozott vagy normál ügyfél-átvilágítás számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni).
86A21 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás
Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 12. és 13. §-a alapján az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A22 Fokozott ügyfél átvilágítás
A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 14. és 16. §-a alapján a fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A221 Ebből: kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása
A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél az adatszolgáltató megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül (Pmt. 16. §). Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

86A23 Normál ügyfél átvilágítás
A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7-9. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott átvilágítások számát.

86A231 Ebből: kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás
A kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál átvilágítás sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyek esetében a Pmt. 7-9. §-ában előírtakhoz képest a pénzforgalmi intézmény, az általa azonosított kockázatok figyelembevételével, további információk

beszerzését, kiegészítő kontrollok alkalmazását írja elő eljárásai során (pl. a minimum adatkör helyett a maximum adatkör illetve további információk rögzítése, üzleti kapcsolat létesítésének vezetői engedélyhez kötése, ügyféladatok ellenőrzése adatbázisok igénybevételével, nyilatkoztatás vagy dokumentumokkal történő alátámasztás kérése az eszközök eredetére vonatkozóan).

86A31 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás
Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon új ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató az ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A32 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás
A hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világított át az adatszolgáltató, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, vagy meghatalmazottak. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

86A33 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás
A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világítottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

86A34 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása
A más szolgáltató által elvégzett átvilágítás eredményének elfogadása sorban a más szolgáltató által elvégzett, az adatszolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

86A35 Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás
A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont c) alpontjában meghatározott pénzforgalmi közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

86A41 Saját bejelentések
A saját bejelentések: a darabszám és az összeg oszlopban az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentésekben hivatkozott összes összeget kell feltüntetni ezer forintban. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél az adatszolgáltatónak átadott, vagy részére beérkezett.

86A42 Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek
A bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket az adatszolgáltató devizában (pl. átutalás kezdeményezése és fogadása, konverzió), illetve valutában (pl. készpénzátutalás) bonyolított.

86A5 Bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók
A bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során az adatszolgáltató a Pmt. 24. §-a alapján felfüggesztést alkalmazott.

86A6 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések
Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

86A7 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentések
A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket az adatszolgáltató a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett. A sorban

szerepeltetni kell az intézmény uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos ügyben megtett bejelentéseit is, amennyiben a bejelentés EU terrorista listán szereplő személyre vonatkozik.

86A8 Terrorista listák alapján zárolt követelések
A terrorista listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél valamely, az intézmény által alkalmazott terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

86A9 Szankciós listák alapján zárolt követelések
A szankciós listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél valamely, az adatszolgáltató által alkalmazott szankciós listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített, fogyasztóktól érkezett panaszok kerülnek bemutatásra, amelyek az adatszolgáltatóhoz írásban illetve elektronikus úton érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblák tartalmazzák azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panasza kezelését vitatja. Fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A tábla első része, a 86BA1 és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról. A tábla második része, a 86BA21 - 86BA232 sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

Az o) Összesen oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, és a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az a)-n) oszlopban kell feltüntetni. Ha az egy levél kapcsán bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A tábla sorai

A 86BA1 és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [o) oszlop], és azok panasztípusok szerinti megbontását [a)-n) oszlop].
A 86BA21 sorban az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát [o) oszlop] és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni [a)-n) oszlop].
A 86BA22 és 86BA23 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárult peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.
A 86BA és 86BB tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 86BB tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.

A tábla sorai

A 86BB1 sorban a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (86BB11), a panasz típusa (86BB12), a panasz-ügyintézés időtartama (86BB13), és a panaszügyek megalapozottsága (86BB14) szerinti bontásban.
A 86BB2 alábontó soraiban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.
Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.
Az egyéb tájékoztató adatok között a 86BB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).
A 86BB32 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.
A 86BB331 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.
A 86BB332 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.
A 86BB333 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (kötelezést tartalmazó határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.
A 86BB334 sorban kell szerepeltetni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezségre jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A táblák kitöltésénél a fogyasztói panaszügyek panasztípusonkénti és szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

Panasztípusok szerinti megoszlás

Árfolyam
- egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;
- az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;
- árfolyamváltozás kifogásolása;
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

Egyoldalú szerződésmódosítás
Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

Elszámolás
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

Jogosulatlan tevékenység
Az MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Jutalék, költség, díj mértéke
Itt kell feltüntetni minden a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

Kamat mértéke
Az adatszolgáltató által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR (BAR lista)
Ide tartozik az ügyfelek adatainak KHR-be történő továbbításával, KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével, valamint a fogyasztók tájékoztatásának, értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

Megbízás teljesítése
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.

Nyilvántartási hiányosság
A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.

Pénzügyi közvetítő
Az adatszolgáltató pénzügyi közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

Pénzügyi visszaélés
Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének, – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, csalás, pénzmosás – gyanúját veti fel.

Szolgáltatás minősége
Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága stb.

Tájékoztatási hiányosság
- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az adatszolgáltató hiányosan, tévesen, vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott tranzakcióról, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az ügyleti döntéshozatalában.
- szerződéskötés után: ha a panasz a tranzakció végrehajtását követő időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik [pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves. hiányos tájékoztatásra stb.].

Egyéb ügyviteli hibák
Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

Szolgáltatási ágak

Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos
- fizetési számla vezetésével
- Fizetési számlák vezetésével kapcsolatos tranzakciókkal, az ehhez kapcsolódó elszámolásokkal, díjakkal kapcsolatos panasz.
- készpénzátutalással
- Fizetési számla megnyitása nélkül a fizető fél által befizetett pénz utalása kedvezményezett vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön (pl. sárga csekk).
- készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel
- Olyan panasz, amely csekkel, elektronikus pénzzel és a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dologgal vagy eljárással kapcsolatos, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét.

- elektronikus bankolással
- Az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások, ha a panasz kifejezetten a felhasznált elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (esetleg rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos
- hitelezéssel
- A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyújtott hitelre vonatkozó panasz.
- letéti szolgáltatással
- Pénzösszegek az ügyfél megbízásából, elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezése és kezelése, külön jogszabályban rögzített feltételek szerint.
- pénz átváltással
- A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek, fizetési műveletek tárgyát képező pénz pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltásával kapcsolatos panasz.
- egyéb tevékenységgel kapcsolatos
- Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos

Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos
Itt kell szerepeltetni az elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatás működtetésével összefüggő, egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszokat.

Egyéb tevékenységgel kapcsolatos
Minden, a fenti kategóriákba be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

87A Rendszeres negyedéves beszámoló

A jelentés a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket mutatja be.

A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. Ezt a jelentést az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó információkkal is el kell készíteni és megküldeni az MNB-nek.

I. Eszköz-forrásszerkezet

1. Az adatszolgáltató eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett pénzforgalmi vagy pénzügyi tevékenységenként. Azokat az ellentétes tendenciát okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kismértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek.
1. Mutassa be, hogy a negyedév alatt milyen típusú (milyen célt szolgáló), hány darab, és mekkora összértékű elektronikuspénzt tartalmazó kártyát bocsátott ki.
2. Mutassa be, hogy a negyedév alatt hány esetben és milyen összértékű elektronikus pénzt bocsátott ki.
3. Hány darab fizetési számlát vezet ügyfelek részére. Az elmúlt negyedévben hány darab új számlát nyitott.
4. Mutassa be, hogy a negyedév alatt hány darab készpénz-helyettesítő fizetési eszközt bocsátott ki.
6. Az egyes termékek súlyának változása a beszámolási időszakban, valamint az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedések hatása a tárgynegyedévben.
7. Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásaival összefüggő (re)finanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, és egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keret összeg, és a fennálló hiteltartozás összege. Lejárat: a hitelkeret lejárata, és az egyedi hitelügyletek lejárata (év, hó, nap). Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, és az egyedi hitelügyletek vonatkozásában [egyedi tranzakciók finanszírozása stb.]. Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, és az egyedi hitelügyletek mögé lekötött

hitelbiztosíték típusa [árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség stb.]. Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
8. A mérlegen kívüli (függő és jövőbeni kötelezettségek), és a mögöttes ügyletek alakulásának bemutatása, változása a beszámolási időszakban.
9. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre mérlegen kívüli kötelezettségekre. Ha ezek az előző pontokban kifejtésre kerültek, azokat meg kell jelölni.
10. Az adatszolgáltató likviditását érintő pozitív és negatív változások a beszámolási időszakban.

II. A portfólió gondozása (minőség, értékvesztés, céltartalék alakulása)
11. Az adatszolgáltatónak ismertetni kell a minősített mérleg és mérlegen kívüli tételeknek, főként a követelések állományának alakulását, valamint az értékvesztés, és a céltartalék változásának fontosabb tényezőit és okait. Itt kell bemutatni a tényleges értékvesztés szükséglet összegének alakulását azoknál a vállalkozásoknál is, ahol negyedévente nem minősítenek, nem könyvelik az értékvesztés változását, de ezen adatok rendelkezésükre állnak.

III. Jövedelmezőség alakulása
12. Részletezni kell, hogy az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók, az árfolyam- és kamatváltozások hatását).
13. Ismertetni kell az adatszolgáltatónál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.
14. Be kell mutatni az adatszolgáltató költségeire ható legfontosabb tényezőket, kiemelve a jelentősebb változásokat és annak okait, továbbá a rendkívüli bevételek és kiadások összetevőit, és okait.

IV. Tőkehelyzet alakulása
15. Rövid szöveges magyarázatot kell adni az adatszolgáltató jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
16. Tájékoztatást arról, hogy a adatszolgáltató mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, és más vállalkozásban milyen nagy értékű részesedést szerzett, vagy adott el (tekintettel a „csoporton” belüli tranzakciókra).
17. Tájékoztatást kell adni a adatszolgáltató tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről. (tőkeemelés, leszállítás, alárendelt kölcsöntőke stb.)

V. Üzletpolitikai döntések
18. Milyen újpénzforgalmi szolgáltatásokat és termékeket, vezetett be az adatszolgáltató a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?
19. Milyen jelentősebb a pénzforgalmat érintő fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése stb.), és milyen főbb szervezeti változás történtek?
20. Milyen tevékenység kiszervezése, átadása valósult meg a tárgynegyedévben?
21. Értékelni kell a pénzforgalmi üzleti terv teljesülését, alakulását.

VI. Kockázatkezelés
22. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be?
Milyen arányban végez az adatszolgáltató az átlagosnál kockázatosabb pénzforgalmi és pénzügyi tevékenységet?
23. Tájékoztatást kell adni a pénzforgalmi és pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében az adatszolgáltató tulajdonába került fedezet, biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről. Be kell mutatni az átvett fedezetekből az adatszolgáltató által bérbe adott ingatlanok darabszámának, nyilvántartási értékének, valamint a bérbeadásból származó jövedelem összegének alakulását.

VII. Egyéb

24. Tájékoztatást kell adni az adatszolgáltató vezetését (management) érintő jelentősebb változásokról, valamint az egyéb fontos (fel nem sorolt) az adatszolgáltató működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialitásokról.
25. Tájékoztatást kell adni az MNB határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.
26. Jelenteni kell a Hpt. és a Pft. előírásainak megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

Éves auditált jelentés

Az adatszolgáltató a 6. melléklet szerinti éves auditált jelentésbe tartozó táblákat köteles az MNB-nek megküldeni az auditált adatok alapján.

A hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelepek által forgalmazott egyes termékekre vonatkozó felügyeleti jelentések

I.
Összefoglaló tábla

Hitel- és pénzügyi lízingtermékek

	Jelentéskód	Megnevezés	Hitelintézet	Hitelintézeti fióktelep	Pénzügyi vállalkozás	Beküldési határidő
1	9HA	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Áruhitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
2	9HC	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműlízing	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
3	9HG	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműhitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
4	9HH	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártyák	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
5	9HI	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlanlízing	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
6	9HJ	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
7	9HK	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Személyi kölcsön	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
8	9HL	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
9	9HM	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
10	9HS	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Számlahitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig

11	25DA	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Áruhitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
12	25DC	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműlízing			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
13	25DG	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműhitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
14	25DH	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártya			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
15	25DI	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlanlízing			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
16	25DJ	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
17	25DK	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Személyi kölcsön			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
18	25DL	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
19	25DM	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
20	-	Teljességi nyilatkozat	**H**	**H**	**H**	a tárgyhónapot követő 5. munkanapig

Betéti- és megtakarítási termékek

	Jelentéskód	Megnevezés	Hitelintézet	Hitelintézeti fióktelep	Pénzügyi vállalkozás	Beküldési határidő
21	9BB	Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Lekötött betét	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
22	9BO	Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Kombinált megtakarítási termék	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
23	9BT	Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Tartós befektetési szerződés	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
24	9BZ	Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Megtakarítási számla	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
25	-	Teljességi nyilatkozat	**H**	**H**		a tárgyhónapot követő 5. munkanapig

Számlatermékek

	Jelentéskód	Megnevezés	Hitelintézet[1]	Hitelintézeti fióktelep	Pénzügyi vállalkozás	Beküldési határidő
26	9SE	Termékismertető – Számla	**V**	**V**		2015. január 1.-március 31. között: az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig 2015. április 1-től: a hirdetmény közzétételének napjáig
27	9SD	Termékismertető – Betéti bankkártya	**V**	**V**		2015. január 1.-március 31. között: az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig 2015. április 1-től a hirdetmény közzétételének napjáig
28	-	Általános intézményi adatok – Ügyfelek ATM - használat	**N**	**N**		tárgynegyedévet követő 10.

[1] A hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások nem kötelezettek a számlatermék adatszolgáltatásra.

		szokásai				munkanapig
29	-	Általános intézményi adatok – Fiókhálózat megyénkénti elérhetősége	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
30	-	Általános intézményi adatok – A szolgáltatáscsomagot igénybe vevők száma	**H**	**H**		a tárgyhónapot követő 5. munkanapig
31	-	Teljességi nyilatkozat	**H**	**H**		a tárgyhónapot követő 5. munkanapig

Kód	Rendszeresen küldendő jelentések
V	Eseti jelentés (változás esetén)
H	Havi
N	Negyedéves

II.
A hitel- és pénzügyi lízingtermékek esetében szolgáltatandó adattartalom

1. 9HA, 25DA Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Áruhitel

a) Termékkód
b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Futamidő (hónap)
   d1) Minimuma
   d2) Maximuma
e) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
   e1) Minimuma
   e2) Maximuma
f) Min. önerő mértéke
g) THM
   g1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
   g2) A konstrukció THM minimuma (%)
   g3) A konstrukció THM maximuma (%)
   g4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
h) Kamat
   h1) Kamatozás típusa
   h2) Kamat éves mértéke min. (%)
   h3) Kamat éves mértéke max. (%)
   h4) Kamatbázis
   h5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
   h6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
i) Kezelési költség
   i1) Kezelési költség mértéke
   i2) Megfizetés módja
j) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
k) Folyósítás és törlesztés jellemzői

l) Szerződésmódosítási díj
   l1) Teljes előtörlesztés díja
   l2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
   l3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
m) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
   m1) Késedelmi kamat mértéke
   m2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
n) Egyéb megjegyzések
o) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   o1) Akciós a termék?
   o2) A kedvezmény leírása
   o3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
   o4) Az akció időtartamának kezdete
   o5) Az akció időtartamának vége
p) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
q) Kapcsolattartó a terméket illetően
   q1) Neve
   q2) Telefonszáma
   q3) E-mail címe

2. 9HC, 25DC Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműlízing

a) Termékkód
b) Lízingkonstrukció teljes megnevezése
c) Lízing típusa
d) Lízing tárgya
e) Devizanem
f) Futamidő (hónap)
   f1) Minimuma
   f2) Maximuma
g) Igényelhető finanszírozási összeg (Ft)
   g1) Minimuma
   g2) Maximuma
h) Finanszírozás maximális aránya
   h1) Alapja
   h2) Maximális mértéke (%)
i) Maradványérték max. aránya
j) THM
   j1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
   j2) A konstrukció THM minimuma (%)
   j3) A konstrukció THM maximuma (%)
   j4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
k) Kamat
   k1) Kamatozás típusa
   k2) Kamat éves mértéke min. (%)
   k3) Kamat éves mértéke max. (%)
   k4) Kamatbázis
   k5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
   k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
l) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
m) Folyósítás és törlesztés jellemzői
n) Szerződésmódosítási díj
   n1) Teljes előtörlesztés díja

n2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
n3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja

o) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
o1) Késedelmi kamat mértéke
o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak

p) Egyéb megjegyzések

q) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
q1) Akciós a termék?
q2) A kedvezmény leírása
q3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
q4) Az akció időtartamának kezdete
q5) Az akció időtartamának vége

r) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz

s) Kapcsolattartó a terméket illetően
s1) Neve
s2) Telefonszáma
s3) E-mail címe

3. 9HG, 25DG Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműhitel

a) Termékkód

b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése

c) A gépjárműhitel tárgya

d) Devizanem

e) Futamidő (hónap)
e1) Minimuma
e2) Maximuma

f) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
f1) Minimuma
f2) Maximuma

g) Min. önerő mértéke

h) THM
h1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
h2) A konstrukció THM minimuma (%)
h3) A konstrukció THM maximuma (%)
h4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések

i) Kamat
i1) Kamatozás típusa
i2) Kamat éves mértéke min. (%)
i3) Kamat éves mértéke max. (%)
i4) Kamatbázis
i5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
i6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések

j) Kezelési költség
j1) Kezelési költség mértéke
j2) Megfizetés módja

k) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak

l) Folyósítás és törlesztés jellemzői

m) Szerződésmódosítási díj
m1) Teljes előtörlesztés díja
m2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
m3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja

n) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek

n1) Késedelmi kamat mértéke
n2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
o) Egyéb megjegyzések
p) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
p1) Akciós a termék?
p2) A kedvezmény leírása
p3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
p4) Az akció időtartamának kezdete
p5) Az akció időtartamának vége
q) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
r) Kapcsolattartó a terméket illetően
r1) Neve
r2) Telefonszáma
r3) E-mail címe

4. 9HH, 25DH Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártyák

a) Termékkód
b) Hitelkártya konstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Kártya típusa
e) Kártya érvényességi ideje (év)
f) Igényelhető hitelkeret mértéke (Ft)
f1) Minimuma
f2) Maximuma
g) Kamatmentes felhasználás maximális ideje (nap)
h) Minimum havi törlesztőrészlet
i) THM
i1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
i2) A konstrukció THM minimuma (%)
i3) A konstrukció THM maximuma (%)
i4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
j) Ügyleti kamatláb éves mértéke (%)
k) Éves kártyadíj
k1) Normál díj a főkártyára
k2) Devizanem
k3) Megjegyzés
l) Készpénzfelvétel díja
l1) Belföldön
l2) Külföldön
m) Kártya letiltás díja
m1) Díj összege
m2) Devizanem
n) Kártya pótlásának díja
o) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
o1) Késedelmi kamat mértéke
o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
p) Hitelkeret túllépés díja
q) Egyéb díjak
r) Egyéb megjegyzés
s) Kártyához kapcsolódó speciális kedvezmények
t) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
t1) Akciós a termék?

t2) A kedvezmény leírása
t3) Az akció időtartamának kezdete
t4) Az akció időtartamának vége

u) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
v) Kapcsolattartó a terméket illetően
v1) Neve
v2) Telefonszáma
v3) E-mail címe

5. 9HI, 25DI Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlanlízing

a) Termékkód
b) Lízingkonstrukció teljes megnevezése
c) Lízing típusa
d) Lízing tárgya
e) Devizanem
f) Futamidő (hónap)
f1) Minimuma
f2) Maximuma
g) Igényelhető finanszírozási összeg (Ft)
g1) Minimuma
g2) Maximuma
h) Finanszírozás maximális aránya
h1) Alapja
h2) Maximális mértéke (%)
i) Maradványérték max. aránya
j) THM
j1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
j2) A konstrukció THM minimuma (%)
j3) A konstrukció THM maximuma (%)
j4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
k) Kamat
k1) Kamatozás típusa
k2) Kamat éves mértéke min. (%)
k3) Kamat éves mértéke max. (%)
k4) Kamatbázis
k5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
l) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
m) Folyósítás és törlesztés jellemzői
n) Szerződésmódosítási díj
n1) Teljes előtörlesztés díja
n2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
n3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
o) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
o1) Késedelmi kamat mértéke
o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
p) Egyéb megjegyzések
q) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
q1) Akciós a termék?
q2) A kedvezmény leírása
q3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
q4) Az akció időtartamának kezdete

q5) Az akció időtartamának vége
r) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
s) Kapcsolattartó a terméket illetően
s1) Neve
s2) Telefonszáma
s3) E-mail címe

6. 9HJ, 25DJ Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel

a) Termékkód
b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Futamidő (hónap)
d1) Minimuma
d2) Maximuma
e) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
e1) Minimuma
e2) Maximuma
f) Finanszírozás maximális aránya
f1) Alapja
f2) Maximális mértéke (%)
g) THM
g1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
g2) A konstrukció THM minimuma (%)
g3) A konstrukció THM maximuma (%)
g4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
h) Kamat
h1) Kamatozás típusa
h2) Kamat éves mértéke min. (%)
h3) Kamat éves mértéke max. (%)
h4) Kamatbázis
h5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
h6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
i) Kezelési költség
i1) Alapja
i2) Éves mértéke (%)
i3) Min. összege
i4) Max. összege
i5) Devizanem
j) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
k) Folyósítás és törlesztés jellemzői
l) Szerződésmódosítási díj
l1) Teljes előtörlesztés díja
l2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
l3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
m) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
m1) Késedelmi kamat mértéke
m2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
n) Egyéb megjegyzések
o) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
o1) Akciós a termék?
o2) A kedvezmény leírása

o3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
o4) Az akció időtartamának kezdete
o5) Az akció időtartamának vége
p) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
q) Kapcsolattartó a terméket illetően
q1) Neve
q2) Telefonszáma
q3) E-mail címe

7. 9HK, 25DK Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Személyi kölcsön

a) Termékkód
b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Futamidő
d1) Minimuma
d2) Maximuma
d3) Futamidő (hónap vagy hét)
e) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
e1) Minimuma
e2) Maximuma
f) THM
f1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
f2) A konstrukció THM minimuma (%)
f3) A konstrukció THM maximuma (%)
f4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
g) Kamat
g1) Kamatozás típusa
g2) Kamat éves mértéke min. (%)
g3) Kamat éves mértéke max. (%)
g4) Kamatbázis
g5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
g6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
h) Kezelési költség
h1) Kezelési költség mértéke
h2) Megfizetés módja
i) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
j) Folyósítás és törlesztés jellemzői
k) Szerződésmódosítási díj
k1) Teljes előtörlesztés díja
k2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
k3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
l) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
l1) Késedelmi kamat mértéke
l2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
m) Egyéb megjegyzések
n) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
n1) Akciós a termék?
n2) A kedvezmény leírása
n3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
n4) Az akció időtartamának kezdete
n5) Az akció időtartamának vége
o) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz

p) Kapcsolattartó a terméket illetően
   p1) Neve
   p2) Telefonszáma
   p3) E-mail címe

8. 9HL, 25DL Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel

a) Termékkód
b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) A konstrukció jellege
d) A felhasználás célja
e) Devizanem
f) Futamidő (hónap)
   f1) Minimuma
   f2) Maximuma
g) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
   g1) Minimuma
   g2) Maximuma
h) Önerő minimális mértéke (%)
i) Finanszírozás maximális aránya
   i1) Alapja
   i2) Maximális mértéke (%)
j) THM
   j1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
   j2) A konstrukció THM minimuma (%)
   j3) A konstrukció THM maximuma (%)
   j4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
k) Ügyfél által fizetendő kamat
   k1) Kamatozás típusa
   k2) Kamat éves mértéke min. (%)
   k3) Kamat éves mértéke max. (%)
   k4) Kamatbázis
   k5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
   k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
l) Kezelési költség
   l1) Alapja
   l2) Éves mértéke (%)
   l3) Min. összege
   l4) Max. összege
   l5) Devizanem
m) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
n) Folyósítás és törlesztés jellemzői
o) Szerződésmódosítási díj
   o1) Teljes előtörlesztés díja
   o2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
   o3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
p) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
   p1) Késedelmi kamat mértéke
   p2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
q) Egyéb megjegyzések
r) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   r1) Akciós a termék?
   r2) A kedvezmény leírása

r3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
r4) Az akció időtartamának kezdete
r5) Az akció időtartamának vége

s) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
t) Kapcsolattartó a terméket illetően
t1) Neve
t2) Telefonszáma
t3) E-mail címe

9. 9HM, 25DM Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítási fedezet mellett nyújtott hitel

a) Termékkód
b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Futamidő (hónap)
d1) Minimuma
d2) Maximuma
e) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
e1) Minimuma
e2) Maximuma
f) Fedezet típusa
g) Finanszírozás maximális aránya
g1) Alapja
g2) Maximális mértéke (%)
h) THM
h1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
h2) A konstrukció THM minimuma (%)
h3) A konstrukció THM maximuma (%)
h4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
i) Kamat
i1) Kamatozás típusa
i2) Kamat éves mértéke min. (%)
i3) Kamat éves mértéke max. (%)
i4) Kamatbázis
i5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
i6) Kamatozáshoz kapcsolódó egyéb megjegyzések
j) Kezelési költség
j1) Kezelési költség mértéke
j2) Megfizetés módja
k) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
l) Folyósítás és törlesztés jellemzői
m) Szerződésmódosítási díj
m1) Teljes előtörlesztés díja
m2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
m3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
n) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
n1) Késedelmi kamat mértéke
n2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
o) Egyéb megjegyzések
p) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
p1) Akciós a termék?
p2) A kedvezmény leírása

p3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
p4) Az akció időtartamának kezdete
p5) Az akció időtartamának vége

q) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
r) Kapcsolattartó a terméket illetően
r1) Neve
r2) Telefonszáma
r3) E-mail címe

10. 9HS Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Számlahitel

a) Termékkód
b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Futamidő (hónap)
e) Igényelhető hitelkeret (Ft)
e1) Minimuma
e2) Maximuma
e3) Igénylés feltétele
f) THM
f1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
f2) A konstrukció THM minimuma (%)
f3) A konstrukció THM maximuma (%)
f4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
g) Kamat
g1) Kamatozás típusa
g2) Kamat éves mértéke min. (%)
g3) Kamat éves mértéke max. (%)
g4) Kamatbázis
g5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
g6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
h) Rendelkezésre tartási díj
i) Kezelési költség
i1) Kezelési költség mértéke
i2) Megfizetés módja
j) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
k) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
k1) Késedelmi kamat mértéke
k2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
l) Egyéb megjegyzések
m) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
m1) Akciós a termék?
m2) A kedvezmény leírása
m3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
m4) Az akció időtartamának kezdete
m5) Az akció időtartamának vége
n) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
o) Kapcsolattartó a terméket illetően
o1) Neve
o2) Telefonszáma
o3) E-mail címe

III.
A betéti és megtakarítási termékek esetében szolgáltatandó adattartalom

1. **9BB Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Lekötött betét**
   a) Termékkód
   b) Betétkonstrukció teljes megnevezése
   c) Devizanem
   d) Elhelyezhető megtakarítási összeg
      d1) Minimuma
      d2) Devizaneme
      d3) Maximuma
      d4) Devizaneme
   e) Kamatozás típusa
      e1) Az idő függvényében
      e2) Az összeg függvényében
   f) Kamatozás jellege
   g) Kamatjóváírás időpontja
   h) EBKM
      h1) Elérhető legalacsonyabb (%)
      h2) Elérhető legmagasabb (%)
   i) Kamathoz / EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
   j) A termék kamatának számítási képlete
   k) Lejárat előtti felmondáskor alkalmazott kamatláb
   l) Feltétel-e a hitelintézetnél vezetett folyószámla?
   m) Igénybevételi feltételek
   n) Egyéb megjegyzések
   o) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
      o1) Akciós a termék?
      o2) A kedvezmény igénybevételének feltétele
      o3) Az akció időtartamának kezdete
      o4) Az akció időtartamának vége
   p) Hiperhivatkozás
   q) Kapcsolattartó a terméket illetően
      q1) Neve
      q2) Telefonszáma
      q3) E-mail címe
   r) Éves kamat (%)
   s) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
   t) EBKM (%)
   u) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések

2. **9BO Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Kombinált megtakarítási termék**
   a) Termékkód
   b) A kombinált konstrukció teljes megnevezése
   c) Devizanem

   A betéti részre vonatkozó információk

   d) A betéti részben elhelyezhető összeg
      d1) Minimuma
      d2) Devizanem
      d3) Maximuma
      d4) Devizanem

e) A betéti rész kamatozásának típusa
   e1) Az idő függvényében
   e2) Az összeg függvényében
f) A betéti rész kamatozásának jellege
g) A megtakarítandó összeg betétben elhelyezendő összegének aránya (%)
   g1) Minimum
   g2) Maximum
h) EBKM
   h1) Elérhető legalacsonyabb (%)
   h2) Elérhető legmagasabb (%)
i) Kamathoz / EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
j) Lejárat előtti felmondáskor alkalmazott kamatláb
k) A betéti részre vonatkozó egyéb megjegyzések

Befektetési termék(ek)re vonatkozó információk

l) A befektetési részben elhelyezhető összeg
   l1) Minimuma
   l2) Devizanem
   l3) Maximuma
   l4) Devizanem
m) Választható befektetési termék(ek) jellege
n) Választható befektetési termék(ek)hez kapcsolódó megjegyzések
o1) A befektetési termék(ek) vételének díja
o2) A befektetési termék(ek) eladásának díja
o3) Befektetési termék(ek)hez kapcsolódó egyéb költségek
p) Feltétel-e a hitelintézetnél vezetett folyószámla?
q) Igénybevételi feltételek
r) Egyéb megjegyzések
s) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   s1) Akciós a termék?
   s2) A kedvezmény leírása
   s2) A kedvezmény igénybevételének feltétele
   s3) Az akció időtartamának kezdete
   s4) Az akció időtartamának vége
t) Hiperhivatkozás
u) Kapcsolattartó a terméket illetően
   u1) Neve
   u2) Telefonszáma
   u3) E-mail címe
v) Éves kamat (%)
w) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
x) EBKM (%)
y) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések

3. 9BT Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Tartós befektetési szerződés

a) Termékkód
b) Konstrukció teljes megnevezése
c) Minimálisan elhelyezendő összeg (Ft)
d) Kamatozás típusa
   d1) Az idő függvényében
   d2) Az összeg függvényében
e) Kamatozás jellege
f) EBKM
   f1) Elérhető legalacsonyabb (%)

f2) Elérhető legmagasabb (%)
g) Kamathoz EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
h) Számlavezetési díj
h1) Mértéke (Ft)
h2) Gyakorisága
i) TBSZ-hez kapcsolódó tranzakciós és egyéb díjak
j) Igénybevételi feltételek
k) Egyéb megjegyzések
l) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
l1) Akciós a termék?
l2) A kedvezmény leírása
l3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
l4) Az akció időtartamának kezdete
l5) Az akció időtartamának vége
m) Hiperhivatkozás
n) A TBSZ-ről leköthető betétek, kombinált megtakarítási termékek
o) Kapcsolattartó a terméket illetően
o1) Neve
o2) Telefonszáma
o3) E-mail címe
p) Éves kamat (%)
q) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
r) EBKM (%)
s) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések

4. 9BZ Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Megtakarítási számla

a) Termékkód
b) Konstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Minimális megtakarítás
d1) Összege a számla devizanemében
d2) Elvárt gyakorisága
e) Kamatozás
e1) Kamatfizetés gyakorisága
e2) Kamatozás típusa az idő függvényében
e3) Kamatozás típusa az összeg függvényében
e4) Kamatozás jellege
f) EBKM
f1) Elérhető legalacsonyabb (%)
f2) Elérhető legmagasabb (%)
g) Kamathoz / EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
h) Számlavezetés költségei
h1) Számlanyitási díj
h2) Számlavezetési díj
h3) Rendszeres kivonat költsége
h4) Számlacsomag váltás díja
h5) Számlazárási díj
i) Számlahasználat költségei
i1) Készpénzbefizetés
i2) Főszámlára vezetés
i3) Bankon belüli átvezetés
i4) Bankon kívüli átutalás
i5) Visszavont / módosított tétel költségei

i6) Készpénz felvétel pénztárból
i7) Egyéb díjak

j) Kiegészítő szolgáltatások
j1) Haláleseti rendelkező megadása
j2) Rendelkező, illetve társtulajdonos módosítása
j3) Egyéb kiegészítő szolgáltatások

k) Igénybevételi feltételek

l) Egyéb megjegyzések

m) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
m1) Akciós a termék?
m2) A kedvezmény leírása
m3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
m4) Az akció időtartamának kezdete
m5) Az akció időtartamának vége

n) Hiperhivatkozás

o) Kapcsolattartó a terméket illetően
o1) Neve
o2) Telefonszáma
o3) E-mail címe

p) Éves kamat (%)

q) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések

r) EBKM (%)

s) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések

IV.
A számlatermékek esetében szolgáltatandó adattartalom

1. 9SE Termékismertető- Számla

a) Termékkód
b) Számlakonstrukció teljes megnevezése
c) Közzététel dátuma
d) Hatálybalépés időpontja
e) Igénybevétel feltételei:
e1) Kor (év)
i. minimális
ii. maximális
e2) Rendszeres jóváírás
i. minimális havi összege (Ft/hó)
ii. jóváírások száma (db)
iii. a jóváírás jellege
e3) Foglalkozás, státusz
e4) Számlanyitáskor elhelyezendő minimális összeg (Ft)
e5) Egyéb kritériumok
e6) Számlanyitás díja (Ft)
e7) Egyéb megjegyzés
f) Számlán elvárt egyenleg
f1) típusa (minimum, átlag)
f2) mértéke (Ft)
g) Számlaváltás költsége
h) Számlazárás díja, feltétele
i) Látra szóló kamatozás
i1) Kamatfizetés gyakorisága

i2) Kamatozás típusa az összeg függvényében
i3) Kamatozás jellege
i4) Kamatszámítás képlete
i5) Kamatozással kapcsolatos megjegyzések

j) Kapcsolódó szolgáltatások
j1) Folyószámlahitel
j2) Megtakarítási lehetőség
j3) Biztosítási szolgáltatás
j4) SMS szolgáltatás
i. Aláíró SMS üzenet díj
ii. Értesítő/egyéb SMS díj
iii. Korlátlan SMS csomag díja
j5) Telebank szolgáltatás
i. Telebank szolgáltatás havidíja
j6) Egyéb kapcsolódó számlák

k) Netbank
k1) elérhetőség
k2) havi díj (Ft)
k3) netbankban kezdeményezhető tranzakciótípusok bemutatása
k4) egyéb megjegyzés

l) Számlához kapcsolódó bankkártyák

m) Kiegészítő szolgáltatások
m1) Haláleseti rendelkező
m2) Rendelkező
m3) Társtulajdonos
m4) Egyéb kiegészítő szolgáltatások

n) Egyéb díjak

o) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
o1) Akciós-e a termék
o2) Az akció leírása
o3) Az akció igénybevételének feltétele
o4) Akció időtartamának kezdete
o5) Akció időtartamának vége

p) Egyéb megjegyzések

q) Hiperhivatkozás

r) Kapcsolattartó a terméket illetően
r1) Neve
r2) Közvetlen telefonszáma
r3) E-mail címe

Kamatozási segédtábla:

s) Éves kamat (%) és ahhoz kapcsolódó megjegyzések
t) EBKM (%) és ahhoz kapcsolódó megjegyzések

Számlahasználat költségei**:**

1. havi számlavezetési díj és csomagdíj
2. készpénzbefizetés bankfiókban
3. készpénzfelvétel
   - saját pénztárban
   - idegen pénztárban
   - bankkártyával

        - saját ATM
        - idegen ATM
        - külföldi ATM
        - saját bankfiók
        - idegen bankfiók
        - külföldi bankfiók
4. átutalások teljesítése
    - bankon belül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
    - bankon kívül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
    - határon átnyúló
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
5. csoportos beszedés teljesítése
    - bankon belül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
    - bankon kívül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
6. állandó átutalások teljesítése
    - bankon belül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
    - bankon kívül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
7. fizetési kártyán keresztül történő fizetési műveletek teljesítése
    - belföldi kártyás vásárlás
    - külföldi kártyás vásárlás

2. 9SD Termékismertető- Betéti bankkártya

a) Termékkód
b) Megnevezés
c) Típus
d) Bankkártya díjai
    d1) kártyakibocsátás egyszeri díja
    d2) éves díj
        i. első éves díj
        ii. második éves díj
        iii. harmadik éves díj

e) Bankkártya érvényességének időtartama
f) Bankkártya igénylésének feltételei
    f1) nyitó összeg
    f2) kötelező jövedelem átutalás
    f3) kötelező jövedelemigazolás
g) Egyszeri díjak
h) Vásárlási és készpénzfelvételi limitek megadható legmagasabb összege és darabszáma
    h1) vásárlás
        i. darabszám
        ii. összeg
    h2) készpénzfelvétel
        i. darabszám
        ii. összeg
i) Társkártya
j) Egyéb megjegyzés
k) Hiperhivatkozás

3. Általános intézményi adatok

3.1 Ügyfelek ATM-használati szokásai
    a) saját ATM használat aránya (%)
    b) idegen ATM használat aránya (%)
3.2 Fiókhálózat megyénkénti elérhetősége
3.3 A szolgáltatáscsomagot igénybe vevők száma

A hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelepek által forgalmazott egyes termékekre vonatkozó felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó részletes előírások

I.

Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

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

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

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

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe is a pénzügyi vállalkozások részére előírt jelentések benyújtásával teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét.

3.2. Az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését megszerveznie és gondoskodnia arról, hogy az aktuálisan forgalmazott termékekről valós és naprakész adatot küldjön.

3.3. A nem a fogyasztónak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket – 9SD – Betéti bankkártya adatszolgáltatás kivételével - jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Ügynökként forgalmazott termékek esetén a terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az „Egyéb megjegyzések” cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

3.4. Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról az adatszolgáltatást eseti jelentés keretében kell teljesíteni.
Eseti jelentés: ha az MNB olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg.

II.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

1. 9HA-9HS, 25DA – 25DM – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízing

A jelentés a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott hitel- és lízingtermékek főbb paramétereit mutatja be, valamint megbízható és naprakész adatokkal látja el az MNB honlapján elérhető Hitel- és lízingtermék választó programot.

Általános előírások

Amennyiben a fogyasztó által igénybe vett hitel- és lízingtermékhez kapcsolódó kondíciók megállapítása nem a pénzügyi intézmény hirdetményében közzétett általános feltételek szerint történik (például saját dolgozók részére nyújtott kölcsön), akkor a terméket nem kell szerepeltetni a táblákban. Szintén nem kell a táblákban szerepeltetni a kézizálog-kölcsön termékeket sem.

Azokban az esetekben, amikor a pénzügyi intézmény nem rögzíti a hitelkonstrukcióhoz tartozó minimum és maximum értéket Üzletszabályzatában, Hirdetményében (pl. igényelhető kölcsönösszegnél, futamidőnél), akkor a napi gyakorlatban előforduló minimális és maximális értéket kell feltüntetni.

Ügyleti kamat és THM számítás:
Amennyiben a hiteltermék referencia kamathoz (pl. 3 havi BUBOR) kötött és más feltételekben nem történik változás, akkor a kamatbázis változás miatti kamat és THM értékeket legalább negyedévente kötelező megküldeni, azzal, hogy adott negyedévben a megelőző negyedév utolsó hónapjának 1. napján fennálló kamatbázis alapján számított kamat és THM szerepelhet az termékadatokban. Az alapul vett referencia kamat vonatkozási napját a kamatozásra irányuló megjegyzések között kell feltüntetni.

Deviza árfolyamváltozás miatti THM módosításról – amennyiben egyéb feltételekben változás nem történik – szintén negyedévente kell legalább frissített adatot közölni. A számításnál a Thmr. előírása szerint kell eljárni, és a THM-hez kapcsolódó megjegyzés cellában a számításnál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességi napját meg kell adni.

A pénzügyi intézmény által a problémássá vált hiteleknél a tartozás rendezése érdekében nyújtott hiteleket is fel kell tüntetni. Amennyiben a tartozás rendezése céljából nyújtott hitel mögé ingatlan fedezet kerül biztosítékként bevonásra, akkor azt a 9HJ (25DJ) táblában, ingatlan fedezet bevonása nélküli konstrukció esetén az adósságrendező hitelt a 9HK (25DK) táblában kell feltüntetni.

Azokat a pénzügyi intézmény által késedelmes teljesítés kapcsán – a késedelmi kamaton felül – felszámított díjtételeket, amelyek felszámítására a pénzügyi intézmény szerződés, ÁSZF, Hirdetmény stb. alapján jogosult, a „Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek” között kell bemutatni. A törvény alapján fizetendő egyéb, a végrehajtással kapcsolatos költségeket pl. illeték, végrehajtó költsége nem kell szerepeltetni. Amennyiben azonban a pénzügyi intézmény a végrehajtási költségekre előzetesen, például a szerződésben vagy hirdetménybe fix költséget határoz meg pl. teljes tőketartozás 20%-a, akkor azok összegét a terméktáblában be kell mutatni.

9HA, 25DA – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Áruhitel

A jelentés vonatkozásában *áruhitelnek* a fogyasztási kölcsön azon típusa minősül, melyet a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtanak. Azaz olyan kölcsön, amelyet a fogyasztó elsősorban konkrét fogyasztási cikkek vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.

A termékváltozatok, kapcsolódó információk bemutatása

Amennyiben egy termékhez az áruhitel devizaneme, kamatozás típusa (fix, változó), szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Figyelemmel az áruhitelek sokszínűségére és speciális jellemzőire (kereskedőnként és finanszírozandó termékenként eltérő kondíciókkal igényelhetőek, jelentős szerepük van a gyorsan változó akciós lehetőségeknek) – a termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében – lehetőség van az árszintben nem túlzottan eltérő egyes hiteltermék változatokat ún. „összevont” konstrukcióként bemutatni, illetve az egyes sztenderd termékek bemutatásánál jelezni a lehetséges kismértékű eltéréseket.

Ilyen eset lehet az, amikor egy adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek. Ilyenkor a jellemző kamattartomány (h2)-h3) cella) bemutatása mellett – az adatok értelmezését segítendő – rövid magyarázatot kell feltüntetni a h6) cellában. (pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra.")

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések is megtehetők a jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékozódási forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz."). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az n) Egyéb megjegyzés cellában (pl. „Az érintett kereskedések listája megtalálható honlapunkon.").

Az összes említett esetben, így „összevont termék" bemutatása esetén is, meg kell jelölni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus cellában. Az adatot a Thmr. által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben a pénzügyi intézmény az adott hiteltípust adott feltételek mellett nem nyújt, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A kereskedelmi kommunikációban szereplő THM és ügyleti kamat értékek számításához fűzendő magyarázat a g4) és h6) cellában tüntetendő fel.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre, a konstrukció „összevont" jellegére való utalás is.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában az áruhitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is. Ha adott hitelkonstrukció keretében csak meghatározott termék/szolgáltatás finanszírozható, akkor a termék megnevezésében kell utalni a felhasználás céljára.

A **c) Devizanem** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben az áruhitel igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1)-d2) Futamidő (min. és max.)** cellában a futamidő minimális és maximális hosszát kell hónapokban (numerikusan, egész számban) megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a **d1)-d2)** cellában is.)

Az **e1)-e2) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **n) Egyéb megjegyzés** cellában jelezhető.

Az **f)** cellában kell megadni az elvárt önerő minimális mértékét. Amennyiben az önerő mértéke pl. a termék/szolgáltatás vételára függvényében változó, az önerő mértéke sávosan is megadható.

A **g1)-g3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

A **g1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Olyan további

tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.

A **g2)-g3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is minden egyedi termékre meg kell határozni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a **g2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **g3)** cellában megadni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **g4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **h1)-h6)** cellában kell tájékoztatást adni az áruhitel-konstrukció kamat adatairól.

A **h1) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix" vagy „változó". A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a **h6)** cellában lehet megtenni.

A **h2)-h3)** cellában a minimális és maximális ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). A kamat minimális és maximális mértékéhez fűzendő esetleges rövid magyarázat a **h6)** cellában tüntetendő fel.

A **h4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **h5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **h4)-h5)** cellát „nincs" megjelöléssel kell kitölteni.

A **h6)** cellában jeleníthetők meg a kamatozáshoz kapcsolódó egyéb megjegyzések (pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra.").

Az **i1)-i2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetésének módját kell bemutatni. Az **i1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). Az **i2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel együtt fizetendő", „vásárláskor esedékes, egyszeri kezelési költség"). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is az **i1)-i2)** cellában kell feltüntetni.

A **j)** cellában kell tételenként összegszerűen vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

A **k)** cellában kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint például a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja, a halasztott fizetés lehetősége.

Az **l1)-l3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell bemutatni összegszerűen vagy százalékos mértékben, a díjfelszámítás alapjának feltüntetésével együtt. Az **l1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **l2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **l3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **m1)-m2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **m1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az **m2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége megnevezéssel és mértékkel együtt).

Az **n)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok kérése, illetve az önerőre vonatkozó előírások, minimális vételár, illetve feltüntethető itt a hitelterméket értékesítő hitelközvetítők megnevezése is, valamint az értékesítés helyére történő utalás is.

Az **o1)-o5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **o1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **o2)** cellában a hitelkonstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **o3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **o4)-o5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **o5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig").

A **p)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **q1)-q3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HC, 25DC – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműlízing

A jelentés vonatkozásában *gépjárműlízing* a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja. (A forgalmi engedély szerinti tulajdonos a lízingbeadó pénzügyi intézmény, míg a szerződésből eredő kötelezettségek teljesítéséig a lízingbevevő, mint üzembentartó kerül bejegyzésre.)

A jelentésben kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját gépjárműlízing-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, kamatozás típusa (fix, változó) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a terméket/termékvariációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a lízing-konstrukció teljes megnevezését szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Lízing típusa** cellában meg kell jelölni, hogy a termék „zárt végű" vagy „nyílt végű" pénzügyi lízing. Zártvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes szerződéses kötelezettsége teljesítésével megszerzi a gépjármű tulajdonjogát, a futamidő alatt pedig tulajdonjog fenntartással szerepel a gépjármű törzskönyvében. Nyíltvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes tartozás kiegyenlítését követően vételi opcióval és vevőkijelölési joggal rendelkezik.

A **d) Lízing tárgya** cellában a lízingfinanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új gépjármű" vagy „használt gépjármű" vásárlásához kapcsolódik.

Az **e) Devizanem** cellában kell megjelölni a lízing nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a lízingtermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1)-f2) Futamidő (min. és max.)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **f1)-f2)** cellában is.) A futamidő meghatározásához kapcsolódó megjegyzések a **p) Egyéb megjegyzések** cellában tüntethetők fel (pl. „A max. futamidő hosszát befolyásolja a személygépkocsi maximális életkora szerződéskötéskor, illetve futamidő végén.”).

A **g1)-g2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban (numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül).

A **h1)-h2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **h1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket (pl. vételár, nettó érték, Eurotax érték) és a **h2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60).

Az **i)** cellában kell megjelölni a maradványérték maximális százalékos mértékét.

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű terméket kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.

A **j2)-j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető lízinglehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k1)-k6)** cellában kell tájékoztatást adni a lízing-konstrukció kamat adatairól.

A **k1)** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megtenni (pl. változó kamatozás esetén a kamatperiódus hossza).

A **k2)-k3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A **k4)** cellában a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az intézmény alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **k4)-k5)** celláat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **k4)-k5)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **k6)** cellában.

A **k6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

Az **l)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a lízingbevevő által a folyósításig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

Az **m)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint például a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **n1)-n3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. Az **n1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel)

összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **n2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **n3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az **o1)-o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az **o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **p)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, jármű életkorára vonatkozó előírások szerződéskötéskor, szerződés lejáratakor, biztosítással kapcsolatos előírások, illetve jelezhető, ha az adott termékhez fix havidíjas törlesztés kapcsolódik.

A **q1)-q5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **q1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **q2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **q3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **q4)-q5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **q5)** cellába ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **r)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **s1)-s3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HG, 25DG – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműhitel

A jelentés vonatkozásában *gépjárműhitel* a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához fogyasztónak nyújtott hitel. Itt kell feltüntetni a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciókat is (pl. hitellevél alapján történő finanszírozás). Nem ebben, hanem a 9HK táblában kell szerepeltetni a gépjárműhitel kiváltásához, illetve a saját gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket.

A jelentésben kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját gépjárműhitel-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a gépjárműhitel tárgya, devizanem és kamatozás típusa szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Figyelemmel a gépjárműhitelek sokszínűségére és speciális jellemzőire (kereskedőnként és finanszírozandó termékenként eltérő kondíciókkal igényelhetőek, jelentős szerepük van a gyorsan változó akciós lehetőségeknek) – a termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében – lehetőség van az árszintben nem túlzottan eltérő egyes hiteltermék változatokat ún. „összevont” konstrukcióként bemutatni, illetve az egyes sztenderd termékek bemutatásánál jelezni a lehetséges kismértékű eltéréseket.

Ilyen eset lehet az, amikor egy adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek. Ilyenkor a jellemző kamattartomány (i2)-i3) cella) bemutatása mellett – az adatok értelmezését

segítendő – rövid magyarázatot kell feltüntetni az i6) cellában. (pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól/biztosítás meglététől függően kerül meghatározásra.”)

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések is megtehetők a jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékozódási forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az o) Egyéb megjegyzés cellában (pl. „Az érintett kereskedések listája megtalálható honlapunkon.”).

Az összes említett esetben, így „összevont termék” bemutatása esetén is, meg kell jelölni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus cellában. Az adatot a Thmr. által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben a pénzügyi intézmény az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A jelzett kereskedelmi kommunikációban szereplő THM és ügyleti kamat értékek számításához fűzendő magyarázat a részletes kitöltési útmutatóban jelzett helyeken, h4) és i6) cellában tüntetendő fel.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre, a konstrukció „összevont” jellegére való utalás is.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a hitelkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Gépjárműhitel tárgya** cellában a finanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új gépjármű” vagy „használt gépjármű” vásárlásához kapcsolódik.

A **d) Devizanem** cellában kell megjelölni a kölcsön nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációnként kell feltüntetni.

Az **e1)-e2) Futamidő (min. és max.)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **e1)-e2)** cellában is.) A futamidő meghatározásához kapcsolódó megjegyzések az **o) Egyéb megjegyzések** cellában tüntethetők fel (pl. személygépkocsi maximális életkora szerződéskötéskor, illetve futamidő végén).

Az **f1)-f2) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban a pénznem megjelölése nélkül. Ha a maximálisan finanszírozható összeg nagyságát befolyásolja az önrész mértéke, akkor az **f2)** cellában az adott terméknél a legmagasabb önrészhez tartozó összeget kell feltüntetni. (A finanszírozási összeghez kapcsolódó megjegyzések az **o)** cellában feltüntethetők.)

A **g)** cellában kell megjelölni a gépjármű megvásárlásánál elvárt önerő minimális mértékét százalékos formában (pl. 20). Összevont konstrukció esetén a minimális önerő mértéke sávosan is megadható.

A **h1)-h3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

A **h1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **h2)-h3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **h4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

Az **i1)-i6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

Az **i1)** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket az **i6)** cellában lehet megtenni (pl. változó kamatozás esetén kamatperiódus hossza).

Az **i2)-i3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

Az **i4)** cellában a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

Az **i5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve ha az intézmény alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az **i4)-i5)** celláat „nincs" megjelöléssel kell kitölteni.

Az **i4)-i5)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető az **i6)** cellában.

Az **i6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **j1)-j2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetés módját kell bemutatni. A **j1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). A **j2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg", „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség"). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a **j1)-j2)** cellában kell feltüntetni.

A **k)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a fogyasztó által fizetendő, a kölcsön folyósításáig és azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

Az **l)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint például a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **m1)-m3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. Az **m1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **m2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **m3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az **n1)-n2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **n1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az **n2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított

díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **o)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, jármű életkorára vonatkozó előírások szerződéskötéskor, szerződés lejáratakor, biztosítással kapcsolatos előírások.

A **p1)-p5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **p1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **p2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **p3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **p4)-p5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **p5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig").

A **q)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r1)-r3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HH, 25DH – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártyák

A jelentés vonatkozásában *hitelkártya terméknek* minősül a pénzügyi intézmény és a kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó termék, amely egyenlegét egy hitelszámlán tartják nyilván.

A jelentésben kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját hitelkártya-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a kártya típusa, devizanem szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás is.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a hitelkártya-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Devizanem** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációnként kell feltüntetni.

A **d) Kártya típusa** cellában kell szerepeltetni a kártya típusát, (dombornyomott, elektronikus, charge, ikermárkás stb.) így ebben a cellában egy kártyához több meghatározás is kapcsolódhat.

Az **e)** cellában kell feltüntetni a kártya érvényességi idejét években kifejezve.

Az **f1)-f2)** cellában kell megadni a hitelkártya kapcsán igényelhető minimális és maximális hitelkeret összegét forintban, numerikus egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **r)** cellában jelezhető.

A **g)** cellában kell szerepeltetni a kamatmentes időszak maximális idejét napokban kifejezve.

A **h)** cellában kell szerepeltetni a havonta fizetendő minimális törlesztőrészlet értékét összegszerűen vagy százalékosan (pl. a felhasznált hitelkeret 5%-a, min. 2000 Ft).

Az **i1)-i3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

Az **i1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

Az **i2)-i3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket az **i4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség- és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **j)** cellában az ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **k1)** cellában a főkártya normál éves díját kell feltüntetni a felszámítás devizanemében a **k2)** cellában a devizanem megjelölésével. A **k3)** cellában kell megjeleníteni a hitelkártya normál éves díjától eltérő, bármely időszakban felszámított éves díját a felszámítás devizanemében és devizanem megjelölésével.

Az **l1)-l2)** cellában kell szerepeltetni a külföldi és belföldi készpénzfelvétel díját (pl. 3%, min. 1000 Ft, vagy 2 000 Ft + 2%).

Az **m1)** cellában kell feltüntetni a kártyaletiltás díját a felszámítás devizanemében, az **m2)** cellában a devizanem megjelölésével.

Az **n)** cellában kell szerepeltetni a kártya normál idejű, illetve sürgősségi pótlásának díjait a felszámítás devizanemében a devizanem megjelölésével.

Az **o1)-o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x %), az **o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **p)** cellában kell szerepeltetni a hitelkeret túllépésének díját, illetve feltüntetni, ha a hitelkeret túllépése nem lehetséges.

A **q) Egyéb díjak** cellában kell szerepeltetni a pénzügyi intézmény részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződésszerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjak rövid megnevezését és mértékét.

Az **r) Egyéb megjegyzések** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ebben a cellában kell feltüntetni

például a hitelkeret maximális mértékét meghatározó egyéb feltételeket, illetve a hitelkártya nemzetközi elszámolásával kapcsolatos tudnivalókat (elszámolás devizaneme stb.).

Az **s)** cellában a hitelkártyához kapcsolódó speciális kedvezményeket, jellegzetességeket kell feltüntetni (pl. vásárlási kedvezmény, speciális lehetőségek, támogatások).

A **t1)-t4)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **t1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **t2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **t3)-t4)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **t4)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig").

Az **u)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **v1)-v3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HI, 25DI – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlanlízing

A jelentés vonatkozásában *ingatlanlízing* a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.

A jelentésben kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját lakáslízing-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, kamatozás típusa (fix, változó) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b) Megnevezés** cellában kell a lízingkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Lízing típusa** cellában meg kell jelölni, hogy a termék „zárt végű" vagy „nyílt végű" pénzügyi lízing. Zártvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes szerződéses kötelezettsége teljesítésével megszerzi az ingatlan tulajdonjogát, a futamidő alatt pedig tulajdonjog fenntartással

szerepel az ingatlan tulajdoni lapján, nyíltvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes tartozás kiegyenlítését követően vételi opcióval és vevőkijelölési joggal rendelkezik.

A **d) Lízing tárgya** cellában a lízingfinanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új ingatlan" vagy „használt ingatlan" vásárlásához kapcsolódik.

Az **e) Devizanem** cellában kell megjelölni a lízing nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a lízingtermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1)-f2) Futamidő (min. és max.)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **f1)-f2)** cellában is.

A **g1)-g2) Igényelhető finanszírozási összeg (min. és max.)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

A **h1)-h2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **h1) Alapja** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (piaci érték, likvidálási érték, hitelbiztosítéki érték) és az **h2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

Az **i)** cellában kell megjelölni a maradványérték maximális százalékos mértékét.

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal % jel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű terméket kell alapul venni.

A **j2)-j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető lízinglehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k1)-k5)** cellában kell tájékoztatást adni a lízingkonstrukciók kamat adatairól.

A **k1)** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix" vagy „változó". A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megtenni (pl. a kamatperiódus hossza 6 hónap).

A **k2)-k3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A **k4)** cellában a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint ha az intézmény alkalmaz további (kockázati) felárat, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **k4)-k5)** cellát „nincs" megjelöléssel kell kitölteni.

A **k6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

Az **l)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a lízingbevevő által a folyósításig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az

ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

Az **m)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint például a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **n1)-n3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. Az **n1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **n2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **n3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az **o1)-o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1) Késedelmes kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az **o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **p) Egyéb megjegyzés** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellában nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, óvadéki betét szükségessége, magasabb finanszírozási arány feltételei.

A **q1)-q5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **q1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **q2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **q3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **q4)-q5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **q5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **r)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **s1)-s3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HJ, 25DJ – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel

A jelentés vonatkozásában *szabad felhasználású jelzáloghitel* terméknek minősül az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten fogyasztónak folyósított hitel. Itt kell feltüntetni az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek főbb adatait is. Nem kell szerepeltetni a devizakölcsöntv. alapján nyújtott gyűjtőszámlahiteleket azok speciális jellege és igénylési körülményei miatt.

A jelentésben kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját szabad felhasználású jelzáloghitel-konstrukciók jellemző adatait. A termékvariációk számosságának optimalizálása

érdekében célszerű „összevont” konstrukcióként bemutatni az – egyes megkülönböztető ismérvek alapján egyébként részleteiben is megjeleníthető, árszintben nem túlzottan eltérő – hiteltermékeket. Ilyen eset lehet az, amikor az adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek.

A konstrukció tekintetében lehetséges kamattartomány a h2)-h3) cellában tüntetendő fel. A *h6*) cellában a kamatadatok értelmezését rövid magyarázat is segítheti (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra X%-Y% között”; „A kamat éves mértékénél feltüntetett érték 20 éves futamidejű/5 millió forint összegű, normál kockázati besorolású, egyenletes törlesztésű hitelre vonatkozik.”). További tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”).

Az összes említett esetben, így „összevont termék” bemutatása esetén is, meg kell jelölni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus cellában. Az adatot a Thmr. által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben a pénzügyi intézmény az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A kereskedelmi kommunikációban szereplő THM értékek számításához fűzendő magyarázat a g4) cellában tüntetendő fel.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők az érintett ismérvet bemutató mezőben vagy az n) Egyéb megjegyzés cellában. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”).

A konstrukciók megnevezésének feltüntetésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a szabad felhasználású jelzáloghitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésénél is.

A **c) Devizanem** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a szabad felhasználású jelzáloghitel-termék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1)-d2) Futamidő (min. és max.)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a *d1)* és *d2)* cellában is.)

Az **e1)-e2) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** cellában a minimálisan és maximálisan igénybe vehető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **n) Egyéb megjegyzés** cellában jelezhető.

Az **f1)-f2) Finanszírozás maximális aránya** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. Az **f1) Finanszírozás alapja** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (hitelbiztosítéki

érték, piaci érték) és az **f2) Finanszírozás mértéke (%)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A **g1)-g3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

A **g1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **g2)-g3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM értékeket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is minden egyedi termékre meg kell határozni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a **g2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **g3)** cellában megadni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **g4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **h1)-h6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

A **h1) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a **h6)** cellában lehet megtenni.

A **h2)-h3) Kamat éves mértéke (min. és max.)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). A **h2)** és **h3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **h6)** cellában.

A **h4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **h5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **h4)-h5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

Az összevont termékvariációk tekintetében a kamatozással kapcsolatos, illetve a **h1)-h5)** cellára vonatkozó további szöveges információk feltüntetése is a **h6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések** cellában lehetséges.

Az **i1)-i5)** cellában a futamidő alatt folyamatosan felszámítandó kezelési költség alapját, mértékét összegszerűen vagy százalékos mértékben kell bemutatni. Az **i1) Kezelési költség alapja** cellában tüntetendő fel a kezelési költség felszámításának alapja pl. „ügyfél év elején fennálló tőketartozása”. Az **i2)-i5)** cellában kell rögzíteni a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség éves százalékos mértékét, minimumát, maximumát, illetve tételes összegét és devizanemét. Amennyiben a futamidő alatt folyamatosan tételes díj kerül felszámításra ezen a jogcímen, akkor annak éves mértékét a minimum és maximum összegre vonatkozó cellában egyaránt fel kell tüntetni (**i3)-i4)** cella).

A **j)** cellában kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat összegszerűen vagy százalékos mértékben, amelyek a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

A **k) Folyósítás és törlesztés jellemzői** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint például a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **l1)-l3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat összegszerűen vagy százalékos mértékben kell feltüntetni. Az **l1)** cellában be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **l2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **l3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **m1)-m2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **m1) Késedelmes kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az **m2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **n) Egyéb megjegyzések** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hiteltermékét a pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára értékesítő hitelközvetítők megnevezése is.

Az **o1)-o5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **o1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **o2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **o3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **o4)-o5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az *o5)* cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A **p)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **q1)-q3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HK, 25DK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Személyi kölcsön

A jelentés vonatkozásában *személyi kölcsön* a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlanfedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön. Nem ebben, hanem a 9HJ táblában kell jelenteni az ingatlan jelzálogfedezet bevonása mellett nyújtott személyi kölcsönt, függetlenül a termék megnevezésétől. Itt kell azonban bemutatni a gépjárműhitel kiváltásához, valamint a gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású kölcsönt.

A jelentésben kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját személyi kölcsön-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem és kamatozás típusa szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők a kitöltési útmutatóban jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékozódási forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az m) Egyéb megjegyzés cellában.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre, a konstrukció „összevont” jellegére való utalás is.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a hitelkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Devizanem** cellában kell megjelölni a kölcsön nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1)-d2) Futamidő (min. és max.)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát, a **d3)** cellában pedig azt, hogy a **d1)-d2)** cella értékei hónapban („hó”), vagy hétben („hét”) értendőek (numerikus, egész számban). Az utóbbi opció a heti törlesztési gyakoriságú hitelek esetén választható. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hetekben vagy hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a **d1)-d2)** cellában is.)

Az **e1)-e2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

Az **f1)-f3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedes pontossággal % jel feltüntetése nélkül.

Az **f1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Amennyiben a pénzügyi intézmény az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

Az **f2)-f3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket az **f4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **g1)-g6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

A **g1)** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **g6)** cellában lehet megtenni (pl. változtatható kamatozás, változó kamat esetén kamatperiódus hossza).

A **g2)-g3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A **g4)** cellában a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **g5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, illetve ha az intézmény alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **g4)-g5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **g4)-g5)** cellához fűzendő magyarázat is feltüntethető a **g6)** cellában.

A **g*6)*** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **h1)-h2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetésének módját kell bemutatni. A **h1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). A **h2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg”, „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a **h1)-h2)** cellában kell feltüntetni.

Az **i)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a fogyasztó által fizetendő, a kölcsön folyósításáig és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

A **j)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint például a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

A **k1)-k3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. A **k1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét a **k2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét a **k3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az **l1)-l2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **l1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az **l2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **m) Egyéb megjegyzések** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése (kezes), gépjármű fedezet mellett nyújtott kölcsön esetén a gépjármű terhelhetőségének vetítési alapja, mértéke, a kapcsolódó biztosítás.

Az **n1)-n5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **n1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **n2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **n3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **n4)-n5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **n5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **o)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **p1)-p3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HL, 25DL – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel

A jelentés vonatkozásában *ingatlancélú hiteltermékeknek* minősül az ingatlanon alapított jelzálog fedezete vagy más fedezet (pl. óvadéki betét) mellett, lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználási célhoz kötött (pl. lakás, üdülő, zártkert, garázs vásárlása, ingatlan bővítése, építése, felújítása) fogyasztónak nyújtott hitel. Nem kell szerepeltetni a Lkkf. tv. alapján nyújtott áthidaló kölcsönöket azok speciális jellege és igénylési körülményei miatt.

Ebben a táblában kell feltüntetni azokat a hiteltermékeket is, amelyeket a pénzügyi intézmény ingatlan célra folyósít, függetlenül attól, hogy ingatlanfedezet nem kerül bevonásra.

A jelentésben kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját ingatlancélú hitelkonstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusa (fix, változó), a konstrukció jellege (lakáscélú piaci feltételű, lakáscélú államilag támogatott, nem lakáscélú) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében célszerű „összevont" konstrukcióként bemutatni az egyes megkülönböztető ismérvek alapján egyébként részleteiben is megjeleníthető, árszintben nem túlzottan eltérő hiteltermékeket. Ilyen eset lehet az, amikor az adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória, támogatott hiteleknél a nevelt gyermekek száma) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek.

Az ügyfél által fizetendő lehetséges kamattartomány a k2)-k3) cellában tüntetendő fel, továbbá a k6) cellában a kamatozásra vonatkozó rövid magyarázat is megjeleníthető (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól/gyermekek számától függően kerül meghatározásra X%-Y% között"). Összevont konstrukció esetén is a THM értékek számításánál figyelembe vett kamat mértékére vonatkozó megjegyzést a j4) cellában kell szerepeltetni.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők az érintett ismérvet bemutató mezőben vagy a q) Egyéb megjegyzés mezőben. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.").

A konstrukciók megnevezésének feltüntetésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában az ingatlancélú hitelkonstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is. Például: Lakáscélú hitel (csak kamatkonstrukció).

A **c) Konstrukció jellege** cellában szükséges megjelölni a konstrukció jellegét, miszerint „lakáscélú piaci feltételű", „lakáscélú államilag támogatott" vagy „nem lakáscélú".

A **d) A felhasználás célja** cellában kell megnevezni az ingatlancélú hitel felhasználási célját, ami lehet például új vagy használt lakás vásárlása, építése, felújítása, korszerűsítése, bővítése, egyéb, nem lakáscélú ingatlan megvásárlása.

Az **e) Devizanem** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1)-f2) Futamidő (min. és max.)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban numerikusan, egész számban kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **f1)-f2)** cellában is.)

A **g1)-g2) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama a **q) Egyéb megjegyzések** cellában jelezhető.

A **h) Önerő minimális mértéke** cellában a pénzügyi intézmény által adott termékhez/termékvariációhoz folyósítandó kölcsönnél elvárt minimális önrész mértékét kell feltüntetni %-os mértékben (% jel feltüntetésével). Amennyiben egy adott konstrukción belül eltérőek lehetnek az önerő követelmények, azt is itt kell részletezni.

Az **i1)-i2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. Az **i1) Finanszírozás alapja** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket („hitelbiztosítéki érték", „piaci érték") és az **i2) Maximális mértéke** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal, %-jel feltüntetése nélkül.

A **j1) A ker. kommunikációban szereplő THM** cellában a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukció-típushoz tartozó THM-et kell feltüntetni. Jogszabályban meghatározott, állami kamattámogatással nyújtott hitelek (pl. A 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatásos hitelek) esetén a **j1)** cellában – azonos felhasználási cél mellett valamely szempont alapján (pl. gyermekszám) eltérő mértékű kamattámogatás nyújtása esetén – a legalacsonyabb mértékű támogatással nyújtható, ügyfél által fizetendő éves kamat mértékével kell kalkulálni a THM számításakor.

A **j2)-j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is minden egyedi termékre meg kell határozni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a **j2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **j3)** cellában megadni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **j4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k1)-k5)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció ügyfél által fizetendő kamatának adatairól.

A **k1) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix" vagy „változó". A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a **k6)** cellában lehet megtenni.

A **k2)-k3) Kamat éves mértéke (min. és max.)** cellában az ügyfél által fizetendő ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A **k2)-k3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **k6)** cellában.

A **k4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha az intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **k4)-k5)** cellát „nincs" megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos, illetve a **k1)-k5)** cellára vonatkozó további szöveges információk feltüntetése is a **k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések** cellában lehetséges.

Az **l1)-l5)** cellában a futamidő alatt felszámítandó kezelési költség alapját, mértékét kell bemutatni. Az **l1) Kezelési költség alapja** cellában tüntetendő fel a kezelési költség felszámításának, vetítésének alapja. Az **l2)-l5)** cellában kell rögzíteni a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség éves százalékos mértékét, minimumát, maximumát, illetve tételes összegét és devizanemét. Amennyiben a futamidő alatt folyamatosan tételes díj kerül felszámításra ezen a jogcímen, akkor annak éves mértékét a minimum és maximum összegre vonatkozó cellában egyaránt fel kell tüntetni (**l3)**-**l4)** cella).

Az **m)** cellában kell tételenként, összegszerűen vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó összes olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

Az **n) Folyósítás és törlesztés** cellában kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint például a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **o1)-o3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az **o1)** cellában be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **o2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **o3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

A **p1)-p2)** cellában kell bemutatni azon tételek megnevezését és mértékét, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **p1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), a **p2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **q) Egyéb megjegyzések** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hiteltermékét értékesítő hitelközvetítők megnevezése is.

Az **r1)-r5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **r1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e.

Az **r2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni (pl. „az értékbecslési díjat elengedjük"), jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **r3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **r4)-r5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **r5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig").

Az **s)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **t1)-t3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HM, 25DM – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítási fedezet mellett nyújtott hitel

A jelentés vonatkozásában *megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermékek* minősül az olyan felhasználási célhoz nem kötött, megtakarítás fedezetként történő bevonásával folyósított hitel, mint amilyen például a betét, értékpapír, biztosítás, önkéntes pénztári megtakarítás.

Itt kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által megtakarítás fedezete mellett nyújtott saját hitelkonstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusa (fix, változó), a fedezet típusa alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitelkonstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Devizanem** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1)-d2) Futamidő (min. és max.)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a **d1)-d2)** cellában is.)

Az **e1)-e2) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél a **p)** cellában jelezhető.

Az **f)** cellában a hitel fedezetének meghatározását kell szerepeltetni, mint például: betét, értékpapír, biztosítás, önkéntes pénztári megtakarítás.

A **g1)-g2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **g1) Finanszírozás alapja** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket és a **g2) Maximális mértéke** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A **h1)-h3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal a %-jel feltüntetése nélkül.

A **h1) A ker. kommunikációban szereplő THM** cellában a THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **h2)-h3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **h4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

Az **i1)-i6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

Az **i1) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix" vagy „változó". A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) az **i6)** cellában lehet megtenni.

Az **i2)-i3) Kamat éves mértéke (min. és max.)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). Az **i2)-i3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető az **i6)** cellában.

Az **i4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

Az **i5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azok mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az **i4)-i5)** cellát „nincs" megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos szöveges információk feltüntetése is az **i6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések** cellában lehetséges.

A **j1)-j2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetés módját kell bemutatni. A **j1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). A **j2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg", „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség"). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a **j1)-j2)** cellában kell feltüntetni.

A **k)** cellában kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költség, díj megnevezését és mértékét a meghirdetés módja szerint, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni, és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

Az **l)** cellában kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint például a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját [pl. egyenlő részletekben (annuitás), vagy havi kamatfizetéssel-futamidő végén történő tőkefizetéssel, vagy futamidő végén történő kamat és tőkefizetéssel], illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **m1)-m3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az **m1)** cellában be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **m2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **m3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **n1)-n2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **n1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az **n2)**

Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **o) Egyéb megjegyzések** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható például a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások.

A **p1)-p5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **p1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **p2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **p3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **p4)-p5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **p5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig").

A **q)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termék részletes leírásához vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r1)-r3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HS – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Számlahitel

A jelentés vonatkozásában *számlahitel* terméknek minősül a lakossági bankszámlához (fizetési számlához) kapcsolódó, átmeneti készpénzzavarok áthidalására szolgáló hitelkeret (folyószámlahitel termék).

Itt kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott számlahitel-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusa szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a számlahitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni.

A **c) Devizanem** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a számlahitel-termék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d)** cellában kell szerepeltetni a futamidő maximális hosszát. A futamidőt hónapokban kell megadni. Amennyiben a szerződésben taxatíve nem kerül rögzítésre a futamidő mértéke, akkor a szerződésben/általános szerződési feltételekben/üzletszabályzatban meghatározott hitelkeret

felülvizsgálat rendszeressége alapján kell a futamidő maximális mértékét megadni, és ennek tényét az **l) Egyéb megjegyzések** cellában feltüntetni.

Az **e1)-e2) Igényelhető hitelkeret (min. és max.)** cellában a konstrukcióhoz tartozó minimálisan és maximálisan igényelhető hitelkeret nagyságát kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelkeret devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **l)** cellában jelezhető. Az **e3) Igénylés feltétele** cellában az igényelhető egyedi hitelkeretet meghatározó feltételeket kell szerepeltetni (pl. max. az igénylő havi rendszeres jövedelmének kétszerese).

Az **f1)-f3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

Az **f1) A ker. kommunikációban szereplő THM** cellában a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

Az **f2)-f3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az **f4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell szerepeltetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **g1)-g6)** cellában kell tájékoztatást adni a számlahitel-konstrukció kamat adatairól.

A **g1) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **g6)** cellában lehet megtenni.

A **g2)-g3) Kamat éves mértéke (min. és max.)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). A **g2-g3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **g6)** cellában.

A **g4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **g5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, illetve ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azok mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **g4)-g5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos szöveges információk feltüntetése a **g6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések** cellában lehetséges.

A **h)** cellában a hitelkeret fel nem használt részének rendelkezésre tartásáért felszámított díjat, jutalékot kell feltüntetni.

Az **i1)-i2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetés módját kell bemutatni. Az **i1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). Az **i2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg”, „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is az **i1)-i2)** cellában kell feltüntetni.

A **j)** cellában kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által fizetendő, és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költség, díj megnevezését és mértékét a meghirdetés módja szerint, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

A **k1)-k2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **k1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), a **k2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **l) Egyéb megjegyzés** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra.

Az **m1)-m5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **m1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **m2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **m3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **m4)-m5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **m5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **n) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **o1)-o3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

2. 9BB - 9BT – Termékismertető – Betéti és megtakarítási termék

A jelentés a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott meghatározott betéti és megtakarítási termékek főbb paramétereit mutatja be, valamint megbízható és naprakész adatokkal látja el az MNB honlapján elérhető Betét- és megtakarítás kereső programot.

Általános előírások

A nem a fogyasztóknak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Az ügynökként forgalmazott termékek esetében a terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az „Egyéb megjegyzések” cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Továbbá nem kell feltüntetni a rögzített célú megtakarításokat (pl. lakástakarékpénztári megtakarítások, nyereménybetétkönyvek, gyámhatósági takarékbetétkönyvek), valamint a privát és prémium banki szolgáltatás keretében elérhető termékeket.

Betéti kamat és EBKM számítás

Az EBKM értékeket a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet előírása szerint kell meghatározni.
Sávos kamatozás esetében sávonként, az adott sáv felső határa szerinti, a betét elhelyezésétől számított időszakra, illetve teljes betétösszegre megadott EBKM értékekkel kell a segédtáblát feltölteni.

Mind az egyszeri, mind a folyamatosan (ismétlődő) lekötött betétek esetében az összehasonlíthatóság céljából a segédtáblában az egyszeri alkalomra szóló betétlekötésre vonatkozó EBKM értékeket kell szerepeltetni.

Amennyiben a betéti termék kamatozása referencia kamathoz (pl. mindenkori jegybanki alapkamat) kötött, akkor a jelentés beküldésekor érvényes kamatmértéket kell számszerűsítve megjeleníteni. A referencia kamat változása miatt bekövetkező kamat és EBKM változásokat legkésőbb a változás érvénybelépésének napján kell az adatszolgáltatásban aktualizálni. A napi rendszerességgel változó betéti kamatokat minden naptári hét utolsó banki munkanapján kell aktualizálni.

Akciós termék esetén a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem akciós EBKM értéket is fel kell tüntetni**,** azt a segédtáblában az akciós EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában kell szerepeltetni. Az akciós kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét esetén a nem kedvezményes EBKM értéket kötelező feltüntetni [a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 7. § (3) bekezdés].

9BB Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Lekötött betét

A jelentés vonatkozásában *lekötött betétnek* tekintjük a lekötött betéteken túl a takarékbetétkönyveket és az olyan betéti jellegű okiratokat, ahol a betételhelyezés általános célja az értékmegőrzés, illetve a vagyon gyarapítása.

Az adott konstrukció keretében rögzített célú megtakarításokat (pl. lakástakarékpénztári megtakarítások, nyereménybetétkönyvek, gyámhatósági takarékbetétkönyvek, hitelfedezeti célbetétek, lakáscélú betétek), a strukturált betéteket, valamint a privát- és prémiumbanki termékeket nem kell feltüntetni. A privát és prémium banki szolgáltatás fogalmát e rendelet 1. melléklete tartalmazza.

A táblában azokat a megtakarítási konstrukciókat kell részletezni, amelyek alapvetően más megtakarítási termékektől függetlenül érhetők el.

A két vagy több betéti termék összekapcsolásával létrehozott kombinált betéti termékeket is ebben a táblában kell szerepeltetni termékenként külön-külön. Az m) cella igénybevétel feltételei között kell arra utalni, hogy a termék milyen egyéb betéti termék(ek)kel együtt vehető igénybe.

Továbbá itt kell rögzíteni azokat a termékeket, melyek az összetett megtakarítási konstrukcióban és azoktól függetlenül is elérhetőek. Így e termékek ismételt rögzítése az összetett megtakarítási konstrukciónál (9BT Tartós befektetési szerződés) nem szükséges, azok ott a termékkód kiválasztásával megadhatóak. Azokat a lekötött betéti termékeket, amelyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetők el, nem itt, hanem az adott terméktípusnál (9BT) a 9BB táblákkal megegyező segédtáblákban kell rögzíteni a 9BB táblára vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

Abban az esetben, ha a lekötött betéti termék valamely jellemzőjében (pl. elhelyezhető megtakarítási összeg minimuma, maximuma) a lekötés kezdeményezésének módja (pl. bankfiókban, netbankon vagy telebankon keresztül) eltérést okoz, azokat termékvariációként kell szerepeltetni.

Az akciós termékeket is külön termékként kell megadni.

Abban az esetben, ha egy betét különböző futamidőkre is leköthető, azt a táblában „összevont" konstrukcióként kell szerepeltetni.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a betéti konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. A könnyebb beazonosíthatóság érdekében célszerű a hirdetményekben is használt megnevezéseket alkalmazni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c) Devizanem** cellában kell megjelölni a betét nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A **d1)-d4)** cella szolgál az elhelyezhető megtakarítási összeg minimumára és maximumára vonatkozó elvárások feltüntetésére numerikus, egész számban. A **d2)** és **d4)** cellában kell megjelölni a betét minimumára, illetve maximumára vonatkozó előírás devizanemét (ISO-kód). Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a betéti termék maximumára nincs előírás, akkor azt az összeghatárt kell megadni, amely felett már egyedi kamatkondíciót ad(hat) az adatszolgáltató. Ha ilyen összeghatár sem határozható meg, a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

Az **e1)-e2)** cellában kell megadni, hogy a betéti konstrukció kamatozási típusa az idő, illetve az összeg függvényében „sávos”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

e1) Az idő függvényében:

- Sávos: a fizetett kamat mértéke függ a betétlekötés kezdetétől eltelt időperiódusok számától, azaz kamatperiódusonként különböző mértékű a járó kamat.
- Lépcsős: az adott határ feletti futamidőre lekötött betét a hosszabb futamidőre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt (pl.: lekötési idő: 20-30 nap, 31-60 nap. Egy 35 napra lekötött betét a 31-60 nap közötti lekötésekre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt.)
- Egyszerű: az idő függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

e2) Az összeg függvényében:

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a betét teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Az **f)** cellában kell megjelölni, hogy a lekötött betéti termék „fix”, „változó” vagy „változtatható” kamatozású.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a kamatozás jellegeként a változtatható típust kell megjelölni.

A **g)** cellában kell szerepeltetni a kamatjóváírással kapcsolatos információkat (pl. kamatjóváírás időpontja, gyakorisága).

A **h1)-h2)** cella a betéti termékkonstrukció keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jeleníti meg 2 tizedesjegy pontossággal. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segédtábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az **i)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető itt). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **j)** cellában a hitelintézet által alkalmazott kamatszámítási képletet kell feltüntetni az alábbi példához hasonlóan.

pl. Kamat összege a kamatperiódus végén = (Tőke a periódus elején) x (éves kamatráta) x (futamidő napjainak száma) / 365

A **k)** cellában kell a betét futamidejének lejárta előtti teljes vagy részleges megszüntetése esetén alkalmazandó kamatlábról tájékoztatást adni. Ha a betét elhelyezésétől számított napok száma vagy egyéb feltételek alapján az ilyen esetben alkalmazott kamat mértéke eltérő lehet, ennek részletes bemutatása is szükséges.

Az **l)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy az adott betéti termék igénybevételéhez szükséges-e a betételhelyezőnek folyószámlával rendelkezni az adott hitelintézetnél, vagy sem.

Az **m) Igénybevételi feltételek** cella az előző cellákban még be nem mutatott, a termék igénybevételével kapcsolatos egyéb feltételeket tartalmazza (pl. csak új forrás helyezhető el az adott konstrukcióban, a lekötés kezdeményezhető bankfiókban, TeleBankon keresztül). A két vagy több betétből álló kombinált betétek elemei esetében itt kell megjelölni, hogy mely más termék(ek)kel együtt, milyen feltételekkel lehet, illetve kell igénybe venni (pl. a megtakarítás összegét hogyan kell megosztani a termékek között). Az esetleges akciós kamat elérésének feltételeit nem itt, hanem az **o2)** cellában kell megadni.

Az **n) Egyéb megjegyzések** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra és nem az akciós kedvezményekkel kapcsolatosak (pl. a lekötés módjára vonatkozóan az egyszeri, illetve ismétlődő tőkésedő, ismétlődő nem tőkésedő lekötés lehetősége, a társtulajdonosi, állandó meghatalmazotti és haláleseti rendelkezési lehetőség).

Az **o1)-o4)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **o1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **o2)** cellában az akciós kedvezmény igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **o3)-o4)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **o4)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig").

A **p)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **q1)-q3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő lekötött betéti termékhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segédtábla.

A segédtáblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó éves betéti kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a betét nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a

kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

A tábla soraiban a lekötési időszakokat (futamidők), kamatperiódusokat kell feltüntetni. A táblában különböző formátumú lekötési időszakok, illetve kamatperiódusok megadására van lehetőség: napokban, hetekben, hónapokban, években megadott (numerikus) kamatozási időtartam, vagy ezek hiányában szövegesen megfogalmazott időszak rögzíthető.

- Ha az idő függvényében egyszerű a kamatozás, a futamidő (összevont termék esetén az összes elérhető futamidő) a tábla első oszlopában adható meg. Összevont termék esetén a futamidőket növekvő sorrendben kell megadni pl. Lekötés időtartama: 1 hó, 2 hó, 3 hó, 6 hó.

- Időben sávos kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopa szolgál a kamatperiódusok rögzítésére.

- Időben lépcsős kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopában kell megadni a futamidő határait.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referencia kamat, arra vonatkozó szabály) a főtábla **i)** cellájában lehet szerepeltetni. Ha az alapkamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérésére is, akkor ezt a segédtáblában az alapkamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

9BO Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Kombinált megtakarítási termék

A jelentés azoknak a *kombinált megtakarítási termékeknek* a bemutatására szolgál, amelyekben betétek és befektetési termékek kapcsolódnak össze. Azokat a kombinált megtakarítási termékeket is szerepeltetni kell, amelyek esetében a befektetési terméket az adatszolgáltató ügynökként forgalmazza. A termékek bemutatása során fő hangsúly a megtakarítás betéti részére esik. A befektetési termékek teljes körű bemutatására az adatszolgáltatásban nincs lehetőség. Az alapvető tájékoztatás érdekében a kombinált termék befektetési összetevőjét néhány lényeges szempont alapján kell bemutatni.

Ha a választható befektetési termékek függvényében vagy a betét és a befektetési termék(ek) arányának függvényében a kombinált megtakarítás betéti elemére más-más kamatszint jellemző, az eltérő betéti kamatozás alapján a különböző kombinációkat termékvariációként kell megjeleníteni az adatszolgáltatásban. A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás is.

Ebben a táblában kell rögzíteni azokat a termékeket, melyek az összetett megtakarítási konstrukcióban és azoktól függetlenül is elérhetők. Így e termékek ismételt rögzítése az összetett megtakarítási konstrukciónál (9BT Tartós befektetési szerződés) nem szükséges, azok ott a termékkód kiválasztásával megadhatóak. Azokat a kombinált megtakarítási termékeket, amelyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetők el, nem itt, hanem az adott terméktípusnál (9BT) a 9BO táblákkal megegyező segédtáblákba kell rögzíteni a 9BO táblára vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

A két vagy több betéti termék összekapcsolásával létrehozott kombinált betéti termékek bemutatása nem itt, hanem a 9BB Lekötött betét táblában történik termékenként külön-külön.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a kombinált konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. A könnyebb beazonosíthatóság érdekében célszerű a hirdetményekben is használt megnevezéseket alkalmazni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c)-k)** cellában a kombinált megtakarítási termék betéti részével kapcsolatos információkat kell feltüntetni.

A **c)** cellában kell megjelölni a betét nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A **d1)-d4)** cella szolgál a kombinált konstrukció betéti részében elhelyezhető összeg minimumára, illetve maximumára vonatkozó elvárások feltüntetésére numerikus, egész számban. A **d2)** és **d4)** cellában kell megjelölni a betét minimumára és maximumára vonatkozó előírás devizanemét (ISO-kód). Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a betét maximumára nincs előírás, akkor azt az összeghatárt kell megadni, amely felett már egyedi kamatkondíciót ad(hat) az adatszolgáltató. Ha ilyen összeghatár sem határozható meg, a „Nincs felső határ" opciót kell kiválasztani.

Az **e1)-e2)** cellában kell megjelölni, hogy a betéti rész kamatozási típusa az idő, illetve az összeg függvényében „sávos", „lépcsős" vagy „egyszerű".

e1) Az idő függvényében:

- Sávos: a fizetett kamat mértéke függ a betétlekötés kezdetétől eltelt időperiódusok számától, azaz kamatperiódusonként különböző mértékű a járó kamat.
- Lépcsős: az adott határ feletti futamidőre lekötött betét a hosszabb futamidőre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt (pl. lekötési idő: 20-30 nap, 31-60 nap. Egy 35 napra lekötött betét a 31-60 nap közötti lekötésekre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje, azaz 35 nap alatt.)
- Egyszerű*:* az idő függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

e2) Az összeg függvényében:

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a betét teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Az **f)** cellában kell szerepeltetni, hogy a betéti rész „fix", „változó" vagy „változtatható" kamatozású.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a változtatható típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

A **g1)**-**g2)** cellában kell megadni a betétek kombinált megtakarítási termékeken belüli előírt százalékos arányát. A **g1)** cellába kerül a megtakarítandó összeg betétben elhelyezendő összegének minimális aránya, a **g2)** cellába pedig annak maximális aránya.

A **h1)-h2)** cella a betéti termékkonstrukció keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jeleníti meg 2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segédtábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az **i)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető itt). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **j)** cellában kell a betét futamidejének lejárata előtti teljes vagy részleges megszüntetése esetén alkalmazandó kamatlábról tájékoztatást adni. Ha a betét elhelyezésétől számított napok száma vagy egyéb feltételek alapján az ilyen esetben alkalmazott kamat mértéke eltérő lehet, ennek részletes bemutatása is szükséges. Azt a kamatlábat is ezen a helyen kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet abban az esetben alkalmaz, amikor a betét futamideje alatt a befektetési termék értékesítésre kerül.

A **k)** cellában kell megadni minden olyan egyéb, a konstrukció betéti részével kapcsolatos információt, amely a megelőző cellákban feltüntetett adatokon felül a termék ezen összetevőjéről érdemi tájékoztatást nyújt. Ilyen jellemzők lehetnek például a betét és a befektetési termékek arányával kapcsolatos további tájékoztatás; a betét lekötési idejére, módjára (pl. egyszeri vagy ismétlődő lekötés) vonatkozó információ, vagy ha az adott kamat csak új betétösszegre érvényes. Ha a betét elhelyezésével kapcsolatban a szolgáltató díjat, jutalékot számol fel, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **l1)-o3)** cellában a kombinált megtakarítási termék befektetési termék(ek)kel kapcsolatos jellemzőit kell bemutatni.

Az **l1) – l3)** cella szolgál a befektetési részben elhelyezendő minimum és maximum értékekre vonatkozó előírások megjelenítésére numerikus egész számban. A minimum és maximum előírások devizanemét az **l2) és l4)** cellában kell feltüntetni (ISO-kód). Ha a befektethető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de az összegre kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a befektethető összeg maximumára nincs előírás, akkor a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

Az **m)** cellában kell bemutatni a választható befektetési termék jellegét, típusát. Ha a választható termékek köre lehetővé teszi, azok pontos megnevezése is lehetséges, ha azonban a szóba jöhető termékek nagy száma miatt nem megoldható, akkor elegendő azok jellegére utalni [pl. (állam-, vállalati-, egyéb) kötvény, részvény, befektetési jegy (lehetőleg jelezve a mögötte álló termékeket is, megtakarítási életbiztosítások, származtatott ügyletek (jelezve típusukat, illetve az alaptermékeket)].

Az **n)** cella ad tájékoztatást arról, hogy a befektetési termékek közül milyen elvek és szabályok alapján lehet választani, az ügyfél milyen kombinációkat állíthat össze, illetve a megtakarítás összegét hogyan kell megosztani e termékek között. Továbbá minden egyéb, a befektetési termékre vonatkozó további megjegyzést is itt lehet feltüntetni.

Az **o1)-o3)** cellában kell szerepeltetni a befektetési termékek igénybevétele esetén felmerülő költségeket. A díjak, költségek megnevezése mellett azok hirdetmény szerinti mértékét is fel kell tüntetni. Az itt szerepeltetett költségek között a termék igénybevétele szempontjából elengedhetetlen tételek megadása szükséges. Azokat a költségtételeket, melyeket a hitelintézet a termékhez kapcsolódóan számít fel ugyan, de nem a szokásos, alapvető termékhasználatból adódóan merülnek fel, nem kell megjeleníteni.

Az **o1)** cellában a befektetési termék vásárlásakor fizetendő költségeket kell megjeleníteni. A termék eladásakor felszámított díjak az **o2)** cellába kerülnek. Minden egyéb, a befektetési termékkel kapcsolatban felmerülő költséget, díjat az **o3)** cellában kell megadni, pl. itt kell a befektetési termékekhez kötődő számlavezetési alapdíjakat is bemutatni.

A **p)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy az adott kombinált megtakarítási termék igénybevételéhez szükséges-e a betételhelyezőnek folyószámlával rendelkeznie az adott hitelintézetnél vagy sem.

A **q)** cellában kell szerepeltetni a kombinált megtakarítási termék igénybevételeinek feltételeit (pl. értékpapír számlavezetési kötelezettség). Az olyan lényeges információkat is itt kell megadni, amelyek a termék igénybevétele esetén korlátozó megkötéseket jelentenek (pl. a betét adott időtartam alatt nem törhető fel).

Az **r) Egyéb megjegyzések** cella a kombinált megtakarítási termékre vonatkozó minden olyan egyéb, a korábbi cellákban nem szerepeltett információ megjelenítésére szolgál, amelyeket az adatszolgáltató lényegesnek tart kiemelni [pl. ha a betéten és a befektetési termékeken felül más kiegészítő szolgáltatás is tartozhat (pl. biztosítás) a konstrukcióhoz, azt is jelezni kell].

Az **s1)-s5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **s1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **s2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, az **s3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell feltüntetni. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **s4)-s5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **s5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig").

A **t)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **u1)-u3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő kombinált megtakarítási termék betéti részéhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segédtábla.

A segédtáblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó éves betéti kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a betét nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a „Nincs felső határ" opciót kell kiválasztani.

A tábla soraiban a lekötési időszakokat (futamidők), kamatperiódusokat kell feltüntetni. A táblában különböző formátumú lekötési időszakok, illetve kamatperiódusok megadására van lehetőség: napokban, hetekben, hónapokban, években megadott (numerikus) kamatozási időtartam vagy ezek hiányában szövegesen megfogalmazott időszak rögzíthető.

- Ha az idő függvényében egyszerű a kamatozás, a futamidő (összevont termék esetén az összes elérhető futamidő) a tábla első oszlopában adható meg. Összevont termék esetén a futamidőket növekvő sorrendben kell megadni pl. Lekötés időtartama: 1 hó, 2 hó, 3 hó, 6 hó.

- Időben sávos kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopa szolgál a kamatperiódusok rögzítésére.

- Időben lépcsős kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopában kell megadni a futamidő határait.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra

vonatkozó szabály) a főtábla **h)** cellájában lehet szerepeltetni. Ha az alapkamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérésére is, akkor ezt a segédtáblában a kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

9BT Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Tartós Befektetési Szerződés

A jelentés vonatkozásában *Tartós Befektetési Szerződésnek* (a továbbiakban: tartós betéti szerződés) az Szja tv. 67/B. §-ban meghatározott terméket tekintjük. Adatszolgáltatási kötelezettség az Szja tv. 67/B. § (3) bekezdés *b)* pontjában meghatározott szerződés esetében áll fenn, azaz a tartós betéti számla jellemzőit, az arról indítható tranzakciókat, valamint a számláról elérhető lekötések jellemzőit kell bemutatni.

A tartós betéti szerződés keretében elérhető lekötött betéti termékek és betétekkel kombinált megtakarítási termékek rögzítésénél az önálló konstrukcióként is elérhető, a 9BB és 9BO táblákban már rögzítésre került termékeket itt még egyszer nem kell rögzíteni, azok a termékkód alapján kiválaszthatóak.

Azokat a lekötött betéti termékeket és betétekkel kombinált megtakarítási termékeket, melyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetőek el, a tartós betéti szerződés keretében a 9BB és 9BO táblákkal megegyező segédtáblákba kell rögzíteni az azokra vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b) Konstrukció teljes megnevezése** cellában a tartós betéti szerződés teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetményekben használt megnevezésekkel megegyezik.

A **c) Minimálisan elhelyezendő összeg (Ft)** cellában a számla megnyitásához minimálisan szükséges összeget kell feltüntetni, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

d1) Kamatozás típusa az idő függvényében*:* A cella nem töltendő.

A **d2)** cellában kell megjelölni a tartós betéti szerződés kamatozási típusát, azaz hogy a tartós betéti számlán elhelyezett összeg kamatozása az összeg függvényében „sávos”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a betéti számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatban.

Az **e) Kamatozás jellege** cellában kell megadni, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix”, „változó” vagy „változtatható”.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a kamatozás jellegeként a változtatható típust kell megjelölni.

Az **f1)-f2)** cella a tartós betéti szerződés keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeit jeleníti meg százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal, a %-jel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segédtábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

A **g) Kamathoz/EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell a kamatozással és EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. kamatszámítás módja, kamatjóváírás gyakorisága). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. referencia kamatra vonatkozó adatok). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz/prémium kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **h1)-h2)** cellában a számlavezetési díjat kell bemutatni.

A **h1)** cellában kell a számlavezetési díj mértékét forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül szerepeltetni. (Amennyiben a számlavezetés díjmentes, a cellában a 0 érték tüntetendő fel.)

A **h2)** cellában kell megadni a számlavezetési díj gyakoriságát, azaz, hogy a számlavezetési díj „havonta", „negyedévente", „félévente" vagy „évente" esedékes. Az **i)** cellában kell feltüntetni a tartós betéti szerződéshez szorosan kapcsolódó tranzakciós és egyéb díjak mértékét (pl. indítható betétlekötés díja, betétfeltörés díja, saját számlára történő átvezetés díja, TBSZ megszüntetése esetén kifizetéshez kapcsolódó díjak, számlakivonat postázása).

A **j)** cellában kell feltüntetni a tartós betéti szerződés igénybevételének feltételeit (pl. számlavezetés szükségessége).

A **k) Egyéb megjegyzések** cellában jeleníthetők meg azok a speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra és nem az akciós kedvezményekkel kapcsolatosak (pl. adófizetési kötelezettség bemutatása, kapcsolódó biztosítás).

Az **l1)-l5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **l1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **l2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **l3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **l4)-l5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **l5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig").

Az **m)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **n)** cellában kell a tartós betéti szerződés keretében elérhető betéti és kombinált megtakarítási termékeket felsorolni, vagy a termékek körére utalni (pl. ha a TBSZ keretében elérhető a betéti termékek teljes köre, akkor elegendő erre utalni).

Itt kell a „Meglevő termék hozzáadása" funkció segítségével a termékkód alapján kiválasztani a TBSZ keretében és önállóan is elérhető, korábban a 9BB és 9BO táblákban már rögzített betéti és kombinált megtakarítási termék(ek)et. Amennyiben a kapcsolódó betéti vagy kombinált megtakarítási termék(ek) csak a TBSZ keretében érhetőek el, azok rögzítését is itt kell elvégezni. Az „Új altermék felvétele"

gomb választásával a termékeket a 9BB és 9BO táblákkal megegyező segédtáblákba kell rögzíteni az azokra vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

Az **o1)-o3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő tartós betéti szerződéshez kapcsolódik egy, a tartós betéti számla látra szóló kamatával kapcsolatos információkat tartalmazó segédtábla.

A segédtáblában kell megadni az eltérő összegekre vonatkozó éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai a különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé. Az első oszlopban kell feltüntetni az elhelyezhető összeg minimumát. Ha a megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a „Nincs felső határ" opciót kell kiválasztani.

A tábla sorában a szöveges mezőben a „Látra szóló kamat" szöveget kell feltüntetni.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A látra szóló kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra vonatkozó szabály) a 9BT főtábla **i)** cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor ezt a segédtáblában a látra szóló kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM-t is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

9BZ Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Megtakarítási számla

A jelentés vonatkozásában *megtakarítási számlának* tekintjük az olyan termékeket, ahol a számlanyitás általános célja az értékmegőrzés, illetve a vagyon gyarapítása, azonban nincs meghatározott lekötési idő, a számla jelleg dominál, továbbá a számla nem meghatározott célt szolgál.

Nem kell a táblában szerepeltetni a meghatározott célt szolgáló számlákat (pl. Start-számla, társasházi felújításra vonatkozó megtakarítási számla, iskolai osztályoknak szóló megtakarítási számla, nyugdíj-előtakarékossági számla, gyámhatósági számla).

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b) Konstrukció teljes megnevezése** cellában a megtakarítási számla teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetményekben használt megnevezésekkel megegyezik. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van

szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c) Devizanem** cellában kell megjelölni a megtakarítási számla nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A **d1)-d2)** cellában a számlán meghatározott időközönként minimálisan elhelyezendő összeget kell feltüntetni.

A **d1)** cellában kell feltüntetni a rendszeresen megtakarítandó összeg minimumát a számla devizanemében, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. A **d2)** cellában kell megadni a megtakarítási számlán minimálisan elhelyezendő összeg elvárt gyakoriságát, azaz hogy „havonta”, „negyedévente”, „félévente”, „évente” kell a számlán a minimális megtakarítási összeget elhelyezni.

Amennyiben nincs erre vonatkozó előírás, a **d1)** cellában a „0”, a **d2)** cellában a „tetszőleges” szöveg a kiválasztandó.

Az **e1)-e4)** cellában kell megadni a kamatozásra vonatkozó információkat.

Az **e1)** cellában kell feltüntetni a kamatfizetés gyakoriságát, azaz, hogy a pénzügyi szolgáltató „havonta”, „negyedévente”, „félévente” vagy „évente” írja jóvá a megtakarítási számlán a kamat összegét.

e2) Kamatozás típusa az idő függvényében: A cella nem töltendő.

Az **e3)** cellában kell megadni, hogy a megtakarítási számla kamatozási típusa az összeg függvényében „sávos”, „lépcsős” vagy „egyszerű”:

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatban.

Az **e4)** cellában kell feltüntetni a kamatozás jellegét azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” „változó” vagy „változtatható”.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a változtatható típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

Az **f1)-f2)** cella a megtakarítási számlán elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jeleníti meg, numerikusan, két tizedes pontossággal, %-jel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segédtábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

A **g)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. referencia kamatra vonatkozó adatok, kamatperiódus hossza, kamatszámítás módja, felmondásnál alkalmazott kamatláb). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött, az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **h1)-h5)** cellában a számlavezetéshez kapcsolódó költségeket kell bemutatni.

A **h1)** cellában kell szerepeltetni a számla megnyitásának díját.

A **h2)** cellában a számlavezetés díját kell feltüntetni. Amennyiben különböző feltételek teljesülése esetén eltérő számlavezetési díjakat ír elő a hitelintézet, azok részletes bemutatására is itt van lehetőség.

A **h3)** cellában kell a rendszeres számlakivonat költségét bemutatni.

A **h4)** cellában a számlacsomag váltásának díját kell megadni.

A **h5)** cella a megtakarítási számla megszüntetéséhez kapcsolódó költségek (számlazárási díj) bemutatására szolgál.

Az **i1)-i7)** cellában kell feltüntetni a megtakarítási számla használatához kapcsolódó tranzakciós díjakat.

Az **i1)** cellában a megtakarítási számlára történő készpénzbefizetés díját kell bemutatni.

Az **i2)** cellában kell megjeleníteni a főszámlára, a pénzügyi intézménynél vezetett másik saját számlára történő átvezetés díját.

Az **i3)** cellában kell bemutatni a pénzügyi intézményen belüli átvezetés/átutalás díját (eltérő ügyfélszámlára).

Az **i4)** cellában kell a pénzügyi intézményen kívüli átutalás díját megjeleníteni.

Az **i5)** cellában kell a visszavont/módosított tételekre vonatkozó költségeket feltüntetni.

Az **i6)** cellában feltüntetendő a pénztárból történő készpénzfelvétel díja.

Az **i7)** cellában kell feltüntetni azon egyéb díjakat, melyek a fent megnevezett díjakon felül a megtakarítási számla használatához kapcsolódnak.

A **j1)-j3)** cellában kell a megtakarítási számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó előírásokat feltüntetni.

A **j1)** cellában kell a haláleseti rendelkező megadására vonatkozó információkat, költségeket bemutatni. A **j2)** cellában kell a rendelkezőre, illetve a társtulajdonos módosítására vonatkozó információkat, költségeket bemutatni. A **j3)** cellában kell a megtakarítási számlához kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatásokat, valamint díjait, költségeit feltüntetni (pl. elektronikus szolgáltatások).

A **k)** cellában kell szerepeltetni a megtakarítási számla igénybevételi feltételeit (pl. számla nyitásához szükséges minimális összeg, szolgáltatónál vezetett folyószámla).

Az **l)** cellában jeleníthetők meg azok a speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra.

Az **m1)-m5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **m1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **m2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **m3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **m4)-m5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **m5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **n)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **o1)-o3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő megtakarítási számlához kapcsolódik egy, a számla kamatozásával kapcsolatos információkat tartalmazó kamatozási segédtábla.

A segédtáblában kell megadni az eltérő összegek és különböző feltételek (pl. havi megtakarítás összege) teljesülése esetén elérhető éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a megtakarítási számla nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de arra kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

A tábla soraiban lekötési időszakok hiányában a kamatra kiható egyéb feltételeket kell feltüntetni (pl. ha a havi megtakarított összeg vagy a havi terhelések számának, illetve egyéb feltételek függvényében eltérő a kamat, azokat itt lehet szerepeltetni).

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamat képzésével kapcsolatos információkat a termék 9BZ főtáblájának *g)* cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor annak feltételeit és mértékét/mértékeit a segédtáblában a látra szóló kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály szerint. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

3. 9SE, 9SD Termékismertető – Számlatermék és Betéti bankkártya

A jelentés a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott *lakossági forint folyószámla és betéti bankkártya* termékek főbb paramétereit, a belföldi és határon átnyúló tranzakciók továbbá a kártyahasználattal kapcsolatos jellemzőket mutatja be, megbízható és naprakész adatokkal látja el az MNB honlapján elérhető Bankszámlaválasztó programot, valamint támogatja az MNB pénzforgalmi elemzési tevékenységét.

Általános előírások

A nem a fogyasztóknak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Az ügynökként forgalmazott termékek esetében a terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el. Kivételt képeznek ez alól a szabály alól, azaz az

adatszolgáltatásban szerepeltetni kell azon, az adatszolgáltató számlatermékéhez kapcsolódó betéti bankkártyákat, melyek forgalmazását az adatszolgáltató megbízásból végzi.

Nem kell feltüntetni a rögzített célú számlatermékeket (pl. hallgatói hitelhez kapcsolódó bankszámla, START számla, munkavállalói számlacsomagok, tulajdonosi számlák), valamint a privát banki szolgáltatás keretében elérhető termékeket, a megtakarítási számlákat, az egyedi számlakonstrukciókat. A prémium banki szolgáltatások nyilvánosan meghirdetett kondícióit jelenteni kell. A privát és a prémium banki szolgáltatás fogalmát e rendelet 1. melléklete tartalmazza.

Az adatszolgáltatásban minden termék esetén jelezni kell, hogy a termékre köthető-e új szerződés (forgalmazott termék) vagy nem (nem forgalmazott termék). Amennyiben új szerződés már nem köthető az adott termékre, a terméket nem forgalmazottá kell állítani. Az adatszolgáltatásban a nem forgalmazott termékek aktuális kondícióit is jelenteni kell minden változás esetén, amennyiben a termékhez kapcsolódnak még élő szerződések. A 2015. január 1. előtt archivált termékek valamint a korábban nem jelentett termékek adatainak a felülvizsgálatát és aktualizálását 2015. január 22-ig kell elvégezni. A 2014. december 31-én aktív termékekhez kapcsolódó, újonnan jelentendő adatkör feltöltését 2015. január 15-ig kell elvégezni.

2015. április 1-től a termékeket érintő változásokat a hirdetmény közzétételének napjáig jelenteni kell. A 2015. április 1. előtt közzétett, de 2015. április 1. után hatályba lépő változásokat 2015. április 15-ig kell feltölteni. A közzététel napjáig bejelentett új termékváltozat a módosítások hatálybalépéséig „jövőben hatályba lépő termék” megjelöléssel szerepel az adatbázisban, a Bankszámlaválasztó programban azonban csak a hatálybalépés után érhető el.

Betéti kamat és EBKM számítás

Az EBKM értékeket a 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet szerint kell meghatározni.

Amennyiben a számla kamatozása referencia kamathoz (pl. mindenkori jegybanki alapkamat) kötött, akkor a jelentés beküldésekor érvényes kamatmértéket kell számszerűsítve megjeleníteni. A referencia kamat változása miatt bekövetkező kamat és EBKM változásokat legkésőbb a változás hatálybalépésének napján kell az adatszolgáltatásban aktualizálni. A napi rendszerességgel változó kamatokat minden naptári hét utolsó banki munkanapján kell aktualizálni.

Akciós termék esetén a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem akciós EBKM értéket is fel kell tüntetni, azt a segédtáblában az akciós EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában kell szerepeltetni.

9SE Termékismertető – Számla

A jelentés vonatkozásában *számlának* tekintjük a 14. életévüket betöltött fogyasztók részére vezetett, forintban nyilvántartott bankszámlákat, valamint számlacsomagokat.

A jelentésben kell szerepeltetni a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott lakossági forint számla termékek főbb paramétereit, a belföldi forintszámlák irányába kezdeményezett forint tranzakciókat, a külföldi szolgáltató által vezetett számlák irányába kezdeményezett tranzakciókat és a kártyahasználattal kapcsolatos jellemzőket..

A számlákhoz kapcsolható bankkártyák adatait (pl. megnevezés, típus, kártyadíjak) nem itt, hanem egy önálló almodulban (9SD) kell rögzíteni. Azt, hogy az adott számlához mely bankkártyák vehetők igénybe, azaz a számla-bankkártya kapcsolatokat itt, a 9SE jelentésben kell a bankkártya termékkódjának kiválasztásával megadni. (A különböző bankkártya-típusoknak a különböző számlacsomagokhoz történő rendelése révén az adott számlatípushoz választható bankkártyák a program lekérdező felületén, mint lehetséges számlaválasztási opciók jelennek meg az ügyfelek számára, így lehetőséget adva az ügyfél által preferált kártyatípusokhoz kapcsolódó számlák közötti keresésre is.)

A számlacsomagok esetén nyújtott kedvezmények vonatkozásában, amennyiben az adatszolgáltató a kedvezmény feltételeként egy meghatározott kiegészítő termék vagy szolgáltatáskörből adott számú, tetszőleges választási lehetőséget kínál, és a kedvezmény mértéke a választástól függően eltérő lehet, a választási lehetőségek kombinációit termékverzióként kell jelentenie. (Pl. Ha az ügyfél több bankkártya közül választhat, és a bankkártya választásától függően a számlához különböző költségek, díjak, kedvezmények kapcsolódnak, akkor ezt termékverzióként kell jelenteni.)

Amennyiben a választási lehetőségek kombinációja, kedvezmény mértéke a képletszerkesztőben pontosan leképezhető, akkor nem szükséges azok termékverziókénti jelentése.

Ha a kedvezmény feltételéül szabott mennyiségeknek (pl. havi 2 átutalás) már a részteljesülése is kedvezményes költségeket eredményez, és ezek pontos leképezése a képletszerkesztőben nem lehetséges, abban az esetben kizárólag a legszigorúbb feltétel teljesülése esetén felszámított díjakat kell megadni. Ilyen esetben a kapcsolódó „Egyéb megjegyzések" cellában utalni kell arra, hogy a részteljesítések révén csökkentett mértékű kedvezmény érhető el.

Ha egy számlacsomagnak több számla is részét képezi, akkor főszámlaként meg kell jelölni egy olyan forint számlát, melyről a lehető legtöbb számlaművelet a lehető legkevesebb korlátozás mellett érhető el. Ezt a főszámlát kell bemutatni az adatszolgáltatásban. A számlacsomaghoz kapcsolódó egyéb számlákat (pl. webszámla), a j) Kapcsolódó szolgáltatások között kell ismertetni.

Akciósnak tekintjük a terméket, ha az akció a rendeltetésszerű használathoz, illetve a számlanyitáshoz, számlaváltáshoz, továbbá a számlához igénybe vehető bankkártyá(k)hoz kapcsolódik. Így ha a 9SE jelentés e)-g) és i) mezőjében megjelenített feltételek, díjtételek, kamatok, valamint a számlahasználat költségei között szereplő szolgáltatások, illetve a 9SD jelentés d)-h) mezőiben megjelenített feltételek, díjak, költségek –függetlenül attól, hogy a kedvezmény általános vagy egy-egy számlához kapcsolódik – tekintetében az adatszolgáltató kedvezményeket nyújt.

A jelentés kitöltése

A termék adatlapján be kell állítani a termék típusát annak megfelelően, hogy az forgalmazott vagy nem forgalmazott. Amennyiben egy termékre köthető új szerződés, forgalmazottként kell megjelölni, amennyiben már nem köthető új szerződés, de a korábban megkötött szerződések alapján az ügyfelek továbbra is igénybe tudják venni a terméket, nem forgalmazottként kell megjelölni azt.

Az **a) Termékkód** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék forgalmazása szünetel, a forgalmazás újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b) Számlakonstrukció teljes megnevezése** cellában a folyószámla, számlacsomag teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetményekben használt megnevezésekkel megegyezik. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c) Közzététel dátuma** cellában azt a dátumot kell megadni, amikor a jelentett módosításokat tartalmazó hirdetményt az adatszolgáltató közzétette, és az az ügyfelek számára elérhetővé vált. A cellát 2015. április 1-től kötelező kitölteni.

A **d) Hatálybalépés időpontja** cellában az adott termékhez bejelentett módosítások hatálybalépésének dátuma szerepel, amikortól az ügyfelek számára a szolgáltatások igénybe vétele a jelentett kondíciókkal lehetséges. A termék módosításai ettől a dátumtól érhetőek el a Bankszámlaválasztó programban. A cellát 2015. április 1-től kötelező kitölteni.

e) Igénybevételi feltételek:

A „*Kor*"-ral szemben támasztott feltételek megadásakor a számla igénybevételének alsó (minimális) és felső (maximális) határait kell számszerűen megadni. Ha ilyen felső korhatár nem határozható meg, azt a „nincs felső korhatár" jelölőnégyzetben kell jelezni.

A „*Rendszeres jóváírások*” között a számlahasználat során esetlegesen elvárt, a számla előnyeinek kihasználása érdekében minimálisan teljesíteni szükséges jóváírások „*Minimális havi összegé*”-t kell megadni. A „*Jóváírások száma*” cellában az előzőleg definiált minimális jóváírás teljesítésének maximális darabszámát kell megadni (pl. havonta 140 ezer forint legfeljebb 2 tételből). Amennyiben a jóváírások darabszámára nem vonatkozik előírás, akkor ezt szövegszerűen is jelezni kell a jóváírás jellege vagy az egyéb megjegyzés mezőben (pl. „jóváírások minimális/maximális daraszáma nem került meghatározásra”). Abban az esetben, ha a jóváírások forrására nézve speciális megkötések is érvényben vannak (pl. munkabér, vagy nem származhat az ügyfél más számláiról származó átvezetésből, betétből), akkor az arra vonatkozó információt a „*Jóváírások jellege*” szöveges mezőben kell feltüntetni.

A számla megnyitásának feltételeként szabott, az ügyfél foglalkozására, státuszára vonatkozó legáltalánosabb kritériumot egy listából kiválasztva kell szerepeltetni (általános, kizárólag 18 éven aluliaknak, közszolgáknak, prémium ügyfeleknek), a pontosabb megnevezést szövegesen, tömören megfogalmazva is be kell mutatni. A Bankszámlaválasztó programban az „általános” megjelöléssel ellátott termékek érhetőek el.

Itt kell továbbá szerepeltetni a számlanyitáskor előírt minimálisan elhelyezendő összeget forintban.

Amennyiben az előzőekben részletezett igénybevételi feltételeken túl további, a számlanyitáshoz elengedhetetlen feltételnek is teljesülnie kell, azokat az egyéb kritériumok cellában kell feltüntetni.

A számlanyitásért fizetendő díj összegét a *”Számlanyitás díja (Ft)”* cellában kell megadni.

A szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó, a fenti pontokban nem szerepeltetett további feltételek, információk megjelenítésére az egyéb megjegyzés mező szolgál.

f) Amennyiben a számlahasználat feltételei között a számla átlagos vagy minimális egyenlegére vonatkozó elvárás is szerepel, abban az esetben az elvárt összeg típusát („minimum”, „átlag”), valamint annak mértékét is meg kell adni. Amennyiben a számlahasználat feltételei között a számla egyenlegére nincs elvárás, akkor ezt a „nem kapcsolódik elvárt egyenleg” választásával kell jelezni.

g) A Számlaváltás költsége cellában kell feltüntetni az intézményen belüli számla, számlacsomag váltás esetén a tulajdonos által fizetendő díj mértékét. Amennyiben a számlaváltásnak nincs költsége, azt a „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

h) A Számlazárás díja, feltétele cellában kell szerepeltetni a számla megszüntetésekor fizetendő számlazárási díj összegét, valamint annak feltételeit.

Az **i1)-i5)** cellában kell megadni a kamatozásra vonatkozó információkat.

Az **i1)** cellában kell feltüntetni a kamatfizetés gyakoriságát, azaz, hogy a hitelintézet „havonta”, „negyedévente”, „félévente” vagy „évente” írja jóvá a számlán a kamat összegét.

Az **i2)** cellában kell megadni, hogy a számla kamatozási típusa az összeg függvényében „sávos”, „lépcsős” vagy „egyszerű”:

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamatláb jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatlábban.

Az **i3)** cellában kell feltüntetni a kamatozás jellegét azaz, hogy a kamatláb mértéke a futamidő alatt „fix”, „változó” vagy „változtatható”.

Fix kamatozás esetén nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a kamatláb a hitelintézet döntése

alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a változtatható típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

Az **i4)** cellában a hitelintézet által alkalmazott kamatszámítási képletet kell szövegesen feltüntetni az alábbi példához hasonlóan.

pl. Kamat összege a kamatperiódus végén = (Tőke a periódus elején) x (éves kamatráta) x (futamidő napjainak száma) / 365.

Az **i5)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. referencia kamatlábra vonatkozó adatok, kamatperiódus hossza). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatlábakat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamatlábhoz kötött, az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamatlábon felül, annak feltételei is ide kerülnek.

j) Kapcsolódó szolgáltatások

Az „igen, a termék része", „igen, az igénybevétele lehetséges" vagy „nem" érték kiválasztásával kell megjelölni, hogy a számlához, számlacsomaghoz igényelhetőek-e az alábbi szolgáltatások, és ha igen, akkor annak igénybevétele kötelező vagy lehetséges.

Az egyes kapcsolódó szolgáltatások legfontosabb jellemzőit és díjtételeit a kapcsolódó szöveges cellában kell feltüntetni az alábbiak szerint:

- **Folyószámlahitel:** amennyiben a számlához kapcsolódik folyószámlahitel, akkor a hitelkeret tömör, lényegre törő bemutatását itt kell elvégezni. Mivel az adatszolgáltató által forgalmazott számlahitelek részletes bemutatása a Hitel-és lízingtermék bejelentő felületen keresztül a 9HS jelentésben történik, ezért itt csak a legfontosabbnak ítélt jellemzőket kell szerepeltetni. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

- **Megtakarítási lehetőség:** a megtakarítási lehetőségekkel kapcsolatosan lényegesnek tartott információkat itt kell bemutatni. Mivel a megtakarítási termékek teljes körű bemutatására külön adatszolgáltatás szolgál, ezért a cella kitöltésekor kizárólag a legfontosabb, összefoglaló tartalmú jellemzőket kérjük feltüntetni. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

- **Biztosítási szolgáltatás**: itt kell megjelölni és bemutatni a számlához kapcsolódó biztosítási lehetőségeket, mint pl. baleseti halálra szóló életbiztosítás. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

- **SMS-szolgáltatás:** itt kell bemutatni a számlához, valamint a számla keretében igénybe vehető bankkártyához kapcsolódó SMS-szolgáltatás főbb jellemzőit (pl. miről, milyen információ kapható sms-ben, a szolgáltatás testreszabhatósága, költségei). Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

    i. **Aláíró SMS díja:** az egyszer használatos jelszavakat tartalmazó üzenetek kiküldésének díja, amelyek jellemzően a tranzakciók jóváhagyásához vagy szolgáltatások igénybevételéhez (pl. az internetbankba történő belépéshez) szükségesek.

    ii. **Értesítő/egyéb SMS díja:** olyan üzenetek kiküldésének díja, amelyek nem tartalmaznak egyszer használatos jelszavakat, hanem a tranzakciók lebonyolításáról vagy a szolgáltatások igénybevételéről tartalmaznak tájékoztató információkat.

iii. **Korlátlan SMS csomag díja:** Amennyiben a termékhez kapcsolódik olyan SMS csomag, amely korlátlan számú SMS üzenetet tartalmaz, a csomagért fizetendő havidíjat kell itt jelenteni forintban. Amennyiben ilyen csomag nem érhető el, a legbővebb szolgáltatási kört tartalmazó SMS csomag havidíját kell jelenteni. Ebben az esetben ezt szövegesen is jelezni kell.

- **Telebank szolgáltatás:** itt kell röviden bemutatni az elérhető (gépi vagy élőhangos) Telebank szolgáltatás főbb jellemzőit, díjait. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

  i. **Telebank szolgáltatás havidíja:** a kapcsolódó telebank szolgáltatás havonta fizetendő díja forintban.

- **Egyéb kapcsolódó számlák:** amennyiben egy számlacsomagnak több számla is részét képezi, akkor főszámlaként meg kell jelölni, egy olyan forint számlát, melyről a lehető legtöbb számlaművelet a lehető legkevesebb korlátozás mellett érhető el. Itt kell röviden bemutatni a számlacsomaghoz kapcsolódó egyéb számlákat pl. webszámla. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

k) Netbank: itt kell megadni az „igen, a termék része", „igen, igénybevétele lehetséges" vagy „nem" érték kiválasztásával a szolgáltatás elérhetőségét, azaz hogy a számlához tartozik-e elektronikus bankolási lehetőség, illetve az kötelező-e.
Amennyiben igen, akkor a következő cellákban kell szerepeltetni annak havi díját (ha a netbank használatáért az adatszolgáltató éves díjat számol fel, akkor annak az egy hónapra arányosított értékét kell feltüntetni), valamint a netbankon keresztül kezdeményezhető tranzakciótípusok, szolgáltatások felsorolását, azok díjainak megjelölésével. (Nem kell feltüntetni azokat a tranzakciókat és díjakat, melyek megadása a számlahasználat költségei között a képletszerkesztőben történik.) A tranzakciótípusokból kiemelten, az „igen" vagy „nem" opció választásával itt kell megadni, hogy a netbankon keresztül kezdeményezhető-e eseti átutalás és állandó átutalási megbízás, valamint csoportos beszedésre felhatalmazás adása lehetséges-e. A netbankkal kapcsolatos további információkat (pl. egyszeri regisztrációs díj, jelszó módosítás díja) az "*Egyéb megjegyzés*" cellában kell feltüntetni. Itt lehet utalni arra is, hogy a netbankkal kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).
Minden olyan esetben, mikor a netbank díja önállóan nem értelmezhető és az adatszolgáltatás többi részében lehetőség van ennek megadására, akkor a díjat ott kell feltüntetni, és a „*Netbank*" mező „*Egyéb megjegyzés*" almezőjében pedig a pontos részleteket szövegesen kell bemutatni. Minden olyan esetben pedig, mikor a netbank díja ugyan önállóan nem értelmezhető és az adatszolgáltatás többi részében sincs lehetőség ennek megadására, akkor a díjat a „*Netbank*" mező „*Havi díj*" almezőben kell feltüntetni, míg az „*Egyéb megjegyzés*" almezőben a pontos részleteket kell szövegesen bemutatni.

l) Számlához kapcsolódó bankkártyák: Az „igen, a termék része", „igen, az igénybevétele lehetséges" vagy „nem" érték kiválasztásával ebben a cellában kell megjelölni, hogy a számlához, számlacsomaghoz igényelhető-e betéti bankkártya, és ha igen, akkor annak igénybevétele kötelező vagy lehetséges.

A szöveges mezőben kell felsorolni, hogy a számlához, számlacsomaghoz milyen típusú betéti bankkártyák érhetők el.

Itt kell továbbá a „**Meglévő termék hozzáadása**" funkció segítségével a termékkód alapján kiválasztani azokat a korábban a 9SD jelentésben már rögzített betéti bankkártya termékeket, amelyek a számlához igényelhetők, illetve itt lehet az „**Új termék felvétele**" gombbal új bankkártya rögzítését kezdeményezni.

m) Kiegészítő szolgáltatások: itt kell feltüntetni a számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó előírásokat, köztük a haláleseti rendelkező megadására, módosítására, törlésére vonatkozó információkat, költségeket, valamint a rendelkezőre, illetve a társtulajdonos megadására, módosítására és törlésére vonatkozó információkat, költségeket. Az egyéb kiegészítő szolgáltatások

között kell szerepeltetni a számlához kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatásokra, valamint az azok díjaira, költségeire vonatkozó információkat (pl. tanácsadási díj).

Az **n) Egyéb díjak** cella szolgál az adatszolgáltató által fontosnak ítélt, a számlához kapcsolódó további díjak, költségek bemutatására (pl. számlakivonat, pótszámlakivonat költsége).

Az **o1)-o5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **o1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.
Akciósnak tekintjük a terméket, ha az akció a rendeltetésszerű használathoz, illetve a számlanyitáshoz, számlaváltáshoz, továbbá a számlához igénybe vehető bankkártyá(k)hoz kapcsolódik. Így ha a 9SE jelentés e) – g) és i) celláiban megjelenített feltételek, díjtételek, kamatok, valamint a számlahasználat költségei között szereplő szolgáltatások, illetve a 9SD jelentés d) – h) mezőiben megjelenített feltételek, díjak, költségek – függetlenül attól, hogy a kedvezmény általános vagy egy-egy számlához kapcsolódik – tekintetében az adatszolgáltató kedvezményeket nyújt.

Az **o2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó akció, kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak legalább utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kondíciók, feltételek legfontosabb szabályaira is.

Az **o3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **o4)-o5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **o5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig").

A **p)** cellában jeleníthetők meg azok az adatszolgáltató által lényegesnek ítélt speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előzőekben nem kerültek bemutatásra, felsorolásra.

A **q)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. Itt adható meg az adatszolgáltató ATM, illetve fiókhálózatához vezető hiperhivatkozás is. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r1)-r3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő számlához kapcsolódik egy, a számla kamatozásával kapcsolatos információkat tartalmazó kamatozási segédtábla.

A segédtáblában kell megadni az eltérő összegek teljesülése esetén elérhető éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de arra kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a *„Nincs felső határ"* opciót kell kiválasztani.

A tábla sorában a szöveges mezőben a „Látra szóló kamatláb" szöveget kell feltüntetni.

Az oszlopok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatláb értékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamatláb képzésével kapcsolatos információkat a termék főtáblájának **i5)** cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamatláb felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor annak feltételeit és mértékét/mértékeit a segédtáblában a látra szóló kamatláb cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatláb értékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó hatályos jogszabály szerint. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

Számlahasználat költségei

Az adatszolgáltatásban az alábbi számlahasználattal kapcsolatos szolgáltatások, a belföldi forintszámlák irányába kezdeményezett forint tranzakciók, a külföldi szolgáltató által vezetett számlák irányába kezdeményezett tranzakciók és a kártyahasználat díjait, valamint az azzal kapcsolatos jellemzőket kell bemutatni.

A számlahasználattal kapcsolatos szolgáltatások költségeit egyrészt szövegesen – minden esetben-teljes körűen be kell mutatni a képletszerkesztőben a „*Képlet szöveges leírása*" részben, másrészt a „*Képlet*" részben azok algoritmusát is rögzíteni kell. A képletszerkesztő alkalmazásban szereplő előre definiált szolgáltatástípusok mindegyikére kötelező információt megadni. Amennyiben az adott típusú szolgáltatást az adatszolgáltató nem nyújtja, akkor nemleges választ kell megadni („*Nem alkalmazzuk*" gomb), ellenkező esetben pedig az igénybevétel esetén érvényesített költségek számítási algoritmusát kell leképezni, illetve itt kell jelölni, ha a szolgáltatás díjmentes.

Az egyes díjtételek esetében nyújtott kedvezmények jelölésére is itt van lehetőség. Az egyes díjtételekhez kapcsolódó időszakos kedvezmények (pl. számlanyitást követő három hónapban elengedésre kerül a számlavezetési díj) nem rögzítendők a számolási algoritmusban, azok csak szövegesen jelenítendők meg a képletszerkesztőben a „*Képlet szöveges leírása*" részben illetve az **o) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok** között.

1. havi számlavezetési díj és csomagdíj: amennyiben különböző feltételek teljesülése esetén eltérő számlavezetési díjakat ír elő a hitelintézet, azok részletes bemutatására is itt van lehetőség. Ha az adott terméknél mind számlavezetési díj, mind csomagdíj, vagy egyéb havi rendszerességgel alkalmazott díj, költség (pl. zárlati díj, számlahasználati költség) is felszámításra kerül, akkor a képletszerkesztőben a díjak aggregátumát kell feltüntetni. A szöveges mezőben kell ezek további részletezését szerepeltetni.
2. készpénz befizetés bankfiókban
3. készpénz felvétel
   - saját pénztárban
   - idegen pénztárban
   - bankkártyával: a bankkártyával pénztárban lebonyolított készpénzfelvételek esetén is az ATM-eknél bemutatott kategorizálás szerint kell megkülönböztetni a tranzakciókat.
     - saját ATM: saját ATM-nek minősül az intézmény által üzemeltetett ATM, vagy olyan ATM, melyre az intézmény saját üzemeltetésű ATM-ként tekint, azaz melyekből a készpénzfelvétel díja megegyezik az intézmény által üzemeltetett ATM-ből történő készpénzfelvétel díjával.
     - idegen ATM: idegen ATM-nek minősül minden olyan ATM, mely nem saját ATM. Abban az esetben, ha az intézmény több eltérő díjtételt alkalmaz idegennek minősülő ATM-ből történő készpénzfelvételre, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni.
     - Külföldi ATM: külföldi ATM-nek minősül a Magyarország területén kívül elhelyezett ATM, amelyből történő készpénzfelvétel esetén a külföldi (határon átnyúló) készpénzfelvételi tranzakciókra érvényes díjakat számítja fel az intézmény. Abban az esetben, ha az intézmény több eltérő díjtételt alkalmaz külföldinek minősülő ATM-ből történő készpénzfelvételre, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni.
     - Saját pénztárban
     - Idegen pénztárban
     - Külföldi pénztárban

4. átutalások teljesítése
    - bankon belül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
    - bankon kívül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
    - határon átnyúló: a külföldi pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára indított, SEPA szabvány szerinti, konverzióval és normál határidővel lebonyolított tranzakciók díjtételeit kell jelenteni. Abban az esetben, ha az intézmény több eltérő díjtételt alkalmaz, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni.
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
5. csoportos beszedés teljesítése: a csoportos beszedés papír alapon, telefonon és elektronikusan történő teljesítésének megkülönböztetése úgy értelmezendő, hogy amennyiben az intézmény nyilvántartja, hogy a csoportos beszedésre történő felhatalmazást az ügyfél milyen csatornán keresztül adta meg, és ezt a későbbiekben a csoportos beszedés teljesítése során a díjakban figyelembe veszi, úgy ennek megfelelően kell tölteni. Amennyiben az intézmény a felhatalmazás megadásának csatornája szerint nem tesz különbséget az árazásban, akkor mind a papíralapon, telefonon és az elektronikusan megnevezésű mezőt azonos értékkel kell feltölteni. Csak a legáltalánosabb esetet kell feltüntetni, a speciális, egyedi tranzakciók kondícióit nem kell szerepeltetni. (Pl. Nem kell feltüntetni azon csoportos beszedések díját, melynél a csoportos beszedés kedvezményezettje, továbbá a terhelendő számla vezetője szintén az intézmény, például saját hitel beszedése intézmény által vezetett számláról.)
    - bankon belül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
    - bankon kívül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
6. állandó átutalások teljesítése
    - bankon belül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
    - bankon kívül
        - papíralapon
        - telefonon
        - elektronikusan
7. fizetési kártyán keresztül történő fizetési műveletek teljesítése: pl. POS-terminálon, online értékesítési helyen történő vásárlás bankkártyával
    - belföldön
    - külföldön

Belföldi átutalásoknál csak a GIRO rendszeren keresztül teljesített átutalásokat kell szerepeltetni. A bankon belül végzett átutalásoknál minden esetben a más ügyfél részére indított tranzakciókra vonatkozó információkat kérjük megjeleníteni. A saját számlák közötti tranzakciókra (átvezetésre) vonatkozó információk – amennyiben az adatszolgáltató fontosnak ítéli – az **n) Egyéb díjak** cellában szerepeltethetők.

Elektronikusan végzett tranzakciók között az interneten keresztül kezdeményezett tranzakciókat kell megadni. A telefonos ügyfélszolgálaton keresztül indított tranzakciókra vonatkozó információk –

amennyiben azokat nem kell külön részletezni, de az adatszolgáltató fontosnak ítéli – az **n) Egyéb díjak** cellában szerepeltethetők.

Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy hónapban meghatározott darabszámú, ingyenes vagy kedvezményes díjú tranzakciót (pl. utalást / csoportos beszedést / készpénzfelvételt) biztosít oly módon, hogy készpénzfelvétel esetében nem tesz különbséget az igénybevétel csatornája (saját és idegen ATM), vagy utalás, csoportos beszedés esetében a tranzakció iránya (bankon belül / bankon kívül) szerint, akkor az így nyújtott kedvezményt úgy kell rögzíteni, mintha azt a saját ATM-ből történő készpénzfelvételre / bankon belüli utalásra / bankon belüli csoportos beszedésre vonatkozóan nyújtaná. A többi vonatkozó tranzakció képletében az engedmény nélküli díjat kell rögzíteni, a szöveges leírásokban viszont a kedvezményt kell szerepeltetni.

9SD Termékismertető - Betéti bankkártya

Az adatszolgáltató által forgalmazott, a *14. életévüket betöltött fogyasztók* számára elérhető *betéti bankkártyák* főbb paramétereinek bemutatását szolgálja az önálló bankkártya-almodul. Az adatszolgáltatásban csak azokat a betéti kártyákat kell szerepeltetni, amelyek a 9SE jelentésben szereplő számlák valamelyikéhez kapcsolódva vehetők igénybe, függetlenül attól, hogy azt az adatszolgáltató saját maga forgalmazza, vagy annak forgalmazását megbízásból végzi. Az információkat alapvetően a főkártyára kell megadni, a társkártyával kapcsolatos minden információ egy külön cellában, az **i) Társkártya** cellában szerepeltetendő. A kártyahasználat számlához kapcsolódó költségei közül itt csak azokat kell bemutatni, amelyek a 9SE jelentés képletszerkesztőjében nem kerültek bemutatásra.

a) **Termékkód:** az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

b) **Megnevezés:** ebben a cellában a bankkártya pontos megnevezését kell feltüntetni.

c) **Típus:** itt kell megjelölni, hogy a bankkártya típusa ATM-kártya, elektronikus kártya, dombornyomású kártya vagy internetkártya.

d) A bankkártya díjai között kell bemutatni a bankkártya kibocsátására, megújítására (pl. kibocsátási díj), illetve a kártya éves díjára vonatkozó egyszeri, illetve éves díjait. Amennyiben az adatszolgáltató akció keretében valamelyik díjtétel esetén alacsonyabb díjat számít fel vagy azt elengedi, az akcióban érvényes, az ügyfeleknek valóban felszámított díjat kell szerepeltetni. Akciós díjak alkalmazása esetén azt szövegesen is jelezni kell.

   d1) kártyakibocsátás egyszeri díja: szövegesen és képlettel kell megadni a kártya első kibocsátásakor vagy a kártya megújításakor felmerülő összes díjat, kivéve az éves díjakat

   d2) éves díj: szövegesen kell bemutatni a kártya éves díjára vonatkozó információkat

      i. első éves díj: képlettel kell megadni a bankkártya kibocsátását követő első évben felszámított díjat.

      ii. második éves díj: képlettel kell megadni a bankkártya kibocsátását követő második évben felszámított díjat.

      iii. harmadik éves díj: képlettel kell megadni a bankkártya kibocsátását követő harmadik évben felszámított díjat.

e) **Bankkártya érvényességének időtartama:** itt kell a bankkártya lejárati idejét években szerepeltetni.

f) **Bankkártya igénylésének feltételei:**

f1) nyitó (fedezeti) összeg: a kártya igénylésekor előírt rendelkezésre álló, legkisebb összeg.

f2) kötelező jövedelem átutalás: itt kell megadni, hogy a kártya igénylésének feltételei között az intézmény előírja-e a jövedelem számlára történő utalását, illetve az elvárt jövedelem nagyságrendjére vonatkozó információkat.

f3) kötelező jövedelemigazolás: ha a kártya igénybevételének feltétele bármilyen jövedelemigazolás benyújtása, akkor annak tényét itt kell bemutatni.

g) **Egyszeri díjak:** amennyiben az intézmény a kártya kibocsátási (megújítási) és éves díján felül további egyszer esedékes díjakat, költségeket is felszámol (pl. kártyaletiltás díja, kártyapótlás díja, óvadék, kártya postai kiküldése, kártya/PIN-kód őrzés), akkor azokat itt kell felsorolni a típus és mérték megadásával.

h) **Vásárlási és készpénzfelvételi limitek összege és darabszáma:** az intézmény által meghatározott vásárlásra és készpénzfelvételre vonatkozó limitek összege és a napi vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók maximális darabszáma.

i) **Társkártya:** az „igen, az igénybevétele lehetséges" vagy „nem" érték kiválasztásával itt kell megjelölni, hogy a főkártya mellé igényelhető-e társkártya. Továbbá itt kell a szöveges mezőben szerepeltetni minden, a társkártyával kapcsolatos lényeges információt (pl. igénylése, díja).

j) **Egyéb megjegyzés:** a bankkártya igénybevételével és használatával összefüggő további, az adatszolgáltató által lényegesnek ítélt információkat kell itt röviden feltüntetni (pl. kapcsolódó biztosítás bemutatása).

k) **Hiperhivatkozás:** az adatszolgáltató honlapján az adott betéti bankkártyához kapcsolódó részletes leírásához, vagy a hirdetményhez vezető hiperhivatkozás. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Általános intézményi adatok

1. Ügyfelek ATM-használati szokásai

Itt kell feltüntetni az adatszolgáltató lakossági ügyfeleire jellemző saját és idegen ATM használat arányát, azaz, hogy az adatszolgáltató lakossági ügyfelei átlagosan milyen arányban használják az intézmény saját és idegen ATM-jeit betéti bankkártyával történő belföldi készpénzfelvételre. Az adatokat numerikusan, 2 tizedesjegy pontossággal kell megadni.
Saját ATM-nek minősül az intézmény által üzemeltetett ATM, valamint minden olyan ATM, melyekből a készpénzfelvétel díja megegyezik az intézmény által üzemeltetett ATM-ből történő készpénzfelvétel díjával. Idegen ATM-nek minősül minden olyan ATM, mely nem saját ATM.

Az értékeket az elmúlt 1 év adatai alapján negyedévente, a negyedévet követő 10. munkanapig kell frissíteni. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

Ha az adatszolgáltató nem forgalmaz betéti kártyát az ügyfelei részére, és így az ügyfelek ATM-használati szokásaira vonatkozó adatokat nem tudja megadni, akkor a „Nem alkalmazzuk" gomb választásával nemleges jelentést kell küldenie.

2. Fiókhálózat megyénkénti elérhetősége

Az „igen" vagy „nem" opció választásával itt kell megadni, hogy az adatszolgáltató lakossági ügyfélfogadásra nyitva álló fiókhálózata mely megyékre (19 megye és Budapest) terjed ki. Az értékeket változás (fiók bezárás, nyitás) esetén, a változás érvényességének kezdőnapját megelőző munkanapig kell frissíteni.

3. A szolgáltatáscsomagot igénybe vevők száma

Számlatermékek esetén az alábbi táblázatos formában kell bejelenteni minden hónap 5. munkanapjáig a megelőző hónap utolsó napján az adott számlatermék esetén aktív szerződések számát az összes forgalmazott és nem forgalmazott számlatermék esetén. Amennyiben egy nem forgalmazott termék esetén az igénybe vevők számához nulla fő kerül bejelentésre, a termék automatikusan megszűnt státuszúvá válik. A megszűnt státuszú termékek adatait nem kell a továbbiakban aktualizálni és a következő hónaptól kezdve ezek a termékek a lenti táblázatban sem jelennek meg. A teljességi nyilatkozat beküldése csak az igénybe vevők számának bejelentését követően lehetséges.

Termékkód	Számlakonstrukció teljes megnevezése	Státusz (Forgalmazott/Nem forgalmazott)	Ügyfelek száma (fő)

4. Teljességi nyilatkozat

A teljességi nyilatkozat küldésével a pénzügyi intézmény nyilatkozik arról, hogy a beküldött termékek adatai a nyilatkozat megtétele napján naprakészek és az adatok egyeznek a mindenkori aktuális kondíciós listában szereplő termékadatokkal.

A teljességi nyilatkozatot a pénzügyi intézménynek nem terméktípusonként, hanem szolgáltatásonként („Hitel- és pénzügyi lízing termékbejelentő", „Betéti és megtakarítási termékbejelentő", valamint „Számla termékbejelentő" szolgáltatás) kell megküldeni. A teljességi nyilatkozatot havonta, a tárgyhónapot követő 5. munkanapig kell az MNB részére megküldeni, a **„Teljességi nyilatkozat megküldése"** elnevezésű gomb választásával generált nyilatkozat (pdf fájl) beküldésével.

Nem kell havonta teljességi nyilatkozatot tenni azon pénzügyi intézménynek, mely korábban minden hitel- és pénzügyi lízing, betéti és megtakarítási termékre illetve számlatermékre vonatkozva nemleges jelentést küldött."

10. melléklet az 51/2014. (XII. 9.) MNB rendelethez

Hitelintézetek javadalmazási felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Gyakoriság	Beküldési határidő
1	R1H	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyekkel és munkavállalókkal kapcsolatos adatok		É	tárgyévet követő év június 30. napjáig
2	R2H	Az intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített információk	Tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező intézmények	É	tárgyévet követő év június 30. napjáig
3	R3H	Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó összesített információk	Tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező intézmények	É	tárgyévet követő év június 30. napjáig
4	R4H	Egymillió euro vagy azt meghaladó összegű éves javadalmazásban részesített, kockázati profilra jelentős hatást gyakorló személyekre vonatkozó információk	Tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező intézmények	É	tárgyévet követő év június 30. napjáig

Kód	Gyakoriság
É	Évente küldendő jelentés

R1H

Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyekkel és munkavállalókkal kapcsolatos adatok

Nagyságrend: euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ország neve	Fizetési sáv	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	R1H001	Azonosítók											
002	R1H00101	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek száma (fő)											
003	R1H00102	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített kontroll funkciót betöltő munkavállalók száma (fő)											
004	R1H00103	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített egyéb munkavállalók száma (fő)											
005	R1H00104	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek és munkavállalók teljes száma (fő)											
006	R1H001041	Ebből: kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személy (fő)											
007	R1H00105	Összes alapjavadalmazás											
008	R1H001051	Ebből: alapjavadalmazás készpénzben											
009	R1H001052	Ebből: alapjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
010	R1H001053	Ebből: alapjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
011	R1H00106	Összes teljesítményjavadalmazás											
012	R1H001061	Ebből: teljesítményjavadalmazás készpénzben											
013	R1H001062	Ebből: teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
014	R1H001063	Ebből: teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
015	R1H00107	Tárgyévi összes halasztott teljesítményjavadalmazás											
016	R1H001071	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás készpénzben											
017	R1H001072	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
018	R1H001073	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
			Kiegészítő információ a teljesítményjavadalmazás összegére vonatkozóan										
019	R1H00108	Végkielégítésben részesítettek száma (fő)											
020	R1H00109	A tárgyévben kifizetett végkielégítések teljes összege											
021	R1H00110	A nem kötelező nyugdíj juttatásokhoz való hozzájárulások teljes összege a tárgyévben											
022	R1H00111	Többéves időszakra, évente nem változó programok alapján odaítélt teljesítményjavadalmazás teljes összege											
			Tájékoztató adatok										
023	R1H0011201	Egyéb tevékenység részletezése											
	...	...											
	R1H0011299	Egyéb tevékenység részletezése											
	.....	.....											

024	R1H999	Azonosítók											
025	R1H99901	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek száma (fő)											
026	R1H99902	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített kontroll funkciót betöltő munkavállalók száma (fő)											
027	R1H99903	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített egyéb munkavállalók száma (fő)											
028	R1H99904	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek és munkavállalók teljes száma (fő)											
029	R1H999041	Ebből: kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személy (fő)											
030	R1H99905	Összes alapjavadalmazás											
031	R1H999051	Ebből: alapjavadalmazás készpénzben											
032	R1H999052	Ebből: alapjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
033	R1H999053	Ebből: alapjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
034	R1H99906	Összes teljesítményjavadalmazás											
035	R1H999061	Ebből: teljesítményjavadalmazás készpénzben											
036	R1H999062	Ebből: teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
037	R1H999063	Ebből: teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
038	R1H99907	Tárgyévi összes halasztott teljesítményjavadalmazás											
039	R1H999071	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás készpénzben											
040	R1H999072	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
041	R1H999073	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
			Kiegészítő információ a teljesítményjavadalmazás összegére vonatkozóan										
042	R1H99908	Végkielégítésben részesítettek száma (fő)											
043	R1H99909	A tárgyévben kifizetett végkielégítések teljes összege											
044	R1H99910	A nem kötelező nyugdíj juttatásokhoz való hozzájárulások teljes összege a tárgyévben											
045	R1H99911	Többéves időszakra, évente nem változó programok alapján odaítélt teljesítményjavadalmazás teljes összege											
			Tájékoztató adatok										
046	R1H9991201	Egyéb tevékenység részletezése											
	...	...											
	R1H9991299	Egyéb tevékenység részletezése											

Jelmagyarázat	
	Tilos

R2H

Az intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített információk

Nagyságrend: euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Összes tevékenység	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	R2H1	Létszám (fő)										
002	R2H2	Összlétszám a teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva (fő)										
003	R2H3	A tárgyév adózás utáni nettó eredménye										
004	R2H4	Tárgyévi összes javadalmazás										
005	R2H41	Ebből: teljesítményjavadalmazás										
			Tájékoztató adatok									
006	R2H5	Egyéb üzletág részletezése										
007	R2H501											
	...	...										
	R2H599											

Jelmagyarázat	
	Tilos

R3H

Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó összesített információk

Nagyságrend: euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	R3H01	Létszám (fő)									
002	R3H02	Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva (fő)									
003	R3H021	Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek száma (fő)									
004	R3H03	Tárgyévi összes alapjavadalmazás									
005	R3H031	Ebből: alapjavadalmazás készpénzben									
006	R3H032	Ebből: alapjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben									
007	R3H033	Ebből: alapjavadalmazás egyéb típusú eszközökben									
008	R3H04	Tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás									
009	R3H041	Ebből: teljesítményjavadalmazás készpénzben									
010	R3H042	Ebből: teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben									
011	R3H043	Ebből: teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben									
012	R3H05	Tárgyévi összes halasztott teljesítményjavadalmazás									
013	R3H051	Ebből: halasztott teljesítményjavadalmazás készpénzben									
014	R3H052	Ebből:halasztott teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben									
015	R3H053	Ebből: halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben									
			Kiegészítő információ a teljesítményjavadalmazás összegére vonatkozóan								
016	R3H06	CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont iii. alpont - A megelőző időszakokban, nem a tárgyévben odaítélt halasztott teljesítményjavadalmazás, amelyet még nem adtak oda									
017	R3H07	A korábban odaítélt javadalmazás tényleges teljesítmény alapján történő utólagos kiigazításának teljes összege a tárgyévben									
018	R3H08	Garantált teljesítményjavadalmazásban részesítettek száma (új belépőknek történt kifizetések)									
019	R3H09	Garantált teljesítményjavadalmazás teljes összege (új belépőknek történt kifizetések)									
020	R3H10	Végkielégítésben részesítettek száma (fő)									
021	R3H11	A tárgyévben kifizetett végkielégítések teljes összege									
022	R3H12	CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont v. alpont – Egy dolgozónak nyújtott legmagasabb végkielégítés									
023	R3H13	Nem kötelező nyugdíjjuttatáshoz történő hozzájárulásban részesítettek száma a tárgyévben									
024	R3H14	Nem kötelező nyugdíjjuttatáshoz történő hozzájárulás teljes összege a tárgyévben									
025	R3H15	Többéves időszakra, évente nem változó programok alapján odaítélt teljesítményjavadalmazás teljes összege									
			Tájékoztató adatok								
026	R3H16	Egyéb üzletág részletezése									
027	R3H1601										
	...	...									
	R3H1699										

Jelmagyarázat	
	Tilos

R4H

Egymillió euro vagy azt meghaladó összegű éves javadalmazásban részesített, kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyekre vonatkozó információk

Nagyságrend: személyek száma

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fizetési sáv	A kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	R4H01	Fizetési sáv			
	…	…			
	R4H99	Fizetési sáv			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltési előírások a hitelintézetek javadalmazási felügyeleti jelentéséhez

I.
A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

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

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

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

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. A felügyeleti jelentést a tárgyévi javadalmazásra vonatkozóan kell teljesíteni.

3.2. Az intézmény a vezető állású személyeket és munkavállalókat a munkaköri leírás alapján üzletágakba sorolja. A vezető állású személyt és munkavállalót kizárólag abban az üzletágban kell figyelembe venni, amelyben tevékenysége jelentős részét végzi. Az intézménynek a létszám adatokat év végi adatok alapján, teljes munkaidőre átszámítva, egész számra kerekítve kell kitölteni.

3.3. A pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje euro. Ha a tárgyévi javadalmazást az intézmény eurótól eltérő pénznemben nyújtotta, akkor a javadalmazás összegét át kell számítani euróra a tárgyév végére vonatkozó, az EU költségvetésének tervezéséhez alkalmazott árfolyamon, melyet az Európai Bizottság a honlapján megjelentet.
http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm

3.4. A felügyeleti jelentésben javadalmazási adatként a személyi jövedelemadó alapját képező bruttó adatokat kell szerepeltetni.

3.5. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja határozza meg.

II.
Részletes előírások

R1H Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyekkel és munkavállalókkal kapcsolatos adatok

A táblában az egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyekkel és munkavállalókkal kapcsolatos adatokat kell jelenteni.
Azon intézménynek, amely nem nyújtott egyetlen vezető állású személynek vagy munkavállalónak sem egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazást, a felügyeleti jelentést nemlegesen, a kötelező mezők nullával való kitöltésével kell teljesíteni.

A táblát az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézménynek egyedi alapon, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézménynek azon vállalkozások vonatkozásában, amelyekre az összevont felügyelet az intézménnyel együttesen kiterjed, összevont alapon kell teljesíteni. A harmadik országban bejegyzett leányvállalat és fióktelep adatát a felügyeleti jelentés teljesítésekor nem kell figyelembe venni.

Az adatokat az intézménynek az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes minden olyan állam vonatkozásában országonkénti bontásban meg kell adni, amelyben van olyan vezető állású személy vagy munkavállaló, akit az intézmény egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített. Az egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyt vagy munkavállalót arra az országra vonatkozó felügyeleti

jelentésben kell feltüntetni, amelyben az adott vezető állású személy vagy munkavállaló szakmai tevékenységét kifejti.
Ha az egymillió eurót vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személy vagy munkavállaló a csoporton belül több országban is javadalmazásban részesült, akkor arra az országra vonatkozó adatszolgáltatásban kell feltüntetni, amelyben a szakmai tevékenysége jelentős részét kifejti.

A tábla oszlopai

a) Ország neve
b) Fizetési sáv: az egymillió eurós fizetési sávokat a következők szerint kell kialakítani: az első sáv 1 000 000-1 999 999 euro, a második sáv 2 000 000-2 999 999 euro, stb.
e) Befektetési bank: ebbe a körbe a vállalatfinanszírozási tanácsadási szolgáltatások, részvény- és tőkepiaci szolgáltatások, kereskedés és értékesítés sorolandó.
f) Lakossági bank: ebbe a körbe a betétgyűjtés és a teljes kölcsönnyújtási tevékenység (magánszemélyeknek és vállalatoknak) sorolandó.
g) Eszközkezelés: ebbe a körbe a portfólió kezelés, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás és az eszközkezelés más formái sorolandók.
h) Vállalati funkciók: Minden funkció, amely konszolidációs szinten a teljes intézményért és egyedi szinten a leányvállalatok ilyen funkciójáért (pl. Emberi Erőforrások, IT) felelős.
i) Független kontroll funkciók: A független kockázatkezelési, megfelelőség biztosítási és belső ellenőrzési funkciókban dolgozók az EBA belső irányításra vonatkozó iránymutatásaiban leírtak szerint.
j) Egyéb tevékenység: Azon munkavállalók, akiket nem lehet besorolni az egyik felsorolt üzleti területre sem. Az intézményeknek meg kell adniuk e munkavállalók funkcióját a Tájékoztató adatoknál.
A tábla fentiekben nem nevesített oszlopait az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalmak alapján kell kitölteni.

A tábla sorai

R1H001 Azonosítók
A táblában az egyes országokra és fizetési sávokra vonatkozó adatokat egymás alatti blokkokban kell jelenteni. A blokkokat úgy kell megadni, hogy először az első országban levő vezető beosztású személyek és munkavállalók fizetési sávjait tartalmazó blokkokat kell megadni, majd – ha van – a második országét, stb.

R1H00102 Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített kontroll funkciót betöltő munkavállalók száma (fő)
A kontroll funkciók magukban foglalják az üzleti egységen belüli kontroll funkciókat, valamint a független megfelelőség biztosítási, kockázati kontroll és belső ellenőrzési funkciót.

R1H00103 Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített egyéb munkavállalók száma (fő)
Ebben a sorban a vezető állású és a kontrollfunkciót betöltő munkavállalók közé nem tartozó, egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített munkavállalók számát kell feltüntetni.

R1H001063 Ebből: teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben
A CRD 94. cikk (1) bekezdés l) pont ii. alpontjával összhangban lévő eszközök.

R1H001073 Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben
A CRD 94. cikk (1) bekezdés l) pont ii. alpontjában hivatkozott eszközök.

Az **R1H0011201-R1H0011299 sorban** a tábla i) oszlopában összesítve szereplő Egyéb tevékenységek üzletágban azokat a tevékenységeket kell megnevezni, amelyeket az egymillió euro vagy azt meghaladó javadalmazásban részesített vezető állású személyek és munkavállalók végeznek.

A tábla fentiekben nem nevesített sorait az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalmak alapján kell kitölteni.

R2H Az intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített információk

A táblát csak a tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező intézményeknek kell teljesíteni.

A táblát az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézménynek egyedi alapon, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézménynek azon vállalkozások vonatkozásában, amelyekre az összevont alapú felügyelet az intézménnyel együttesen kiterjed, összevont alapon kell teljesíteni. A harmadik országban bejegyzett leányvállalat és fióktelep adatát a felügyeleti jelentés teljesítésekor figyelembe kell venni.

A tábla oszlopai
Az oszlopok tartalmára az R1H tábla oszlopainál leírtak megfelelően irányadók.

A tábla sorai

Az **R2H2 Összlétszám a teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva (fő)** sorban a létszámokat a teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva, az év végi létszámok alapján kell megadni.

Az **R2H3 A tárgyév adózás utáni nettó eredménye** sorban az adózás utáni nettó eredményt a felügyeleti jelentéshez használt számviteli rendszer alapján kell megadni. Csoportok esetében ez a konszolidált elszámolások alapján kimutatott profit (vagy veszteség).

Az **R2H4 Tárgyévi összes javadalmazás** sor magában foglalja az alap- és a teljesítményjavadalmazást.

Az **R2H501-R2H599 sorban** a tábla i) oszlopában összesítve szereplő Egyéb tevékenységek üzletágban jelentett tevékenységeket kell megnevezni.

A tábla fentiekben nem nevesített sorait az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalmak alapján kell kitölteni.

R3H Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó összesített információk

A táblát csak a tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező intézményeknek kell teljesíteni.

A táblát az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézménynek egyedi alapon, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézménynek azon vállalkozások vonatkozásában, amelyekre az összevont felügyelet az intézménnyel együttesen kiterjed, összevont alapon kell teljesíteni. A harmadik országban bejegyzett leányvállalat és fióktelep adatát a felügyeleti jelentés teljesítésekor figyelembe kell venni.

A tábla oszlopai
Az oszlopok tartalmára az R1H tábla oszlopainál leírtak megfelelően irányadók.

A tábla sorai

R3H01 Létszám (fő)
Természetes személyek száma, tárgyévi átlaglétszám.

R3H02 Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva (fő): év végi adatok.

R3H043 Ebből teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben
A CRD 94. cikk (1) bekezdés l) pontjával összhangban lévő eszközök.

R3H053 Ebből: halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben
A CRD 94. cikk (1) bekezdés l) pont ii. alpontjában hivatkozott eszközök.

Az **R3H1601-R3H1699 sorban** a tábla h) oszlopában összesítve szereplő Egyéb tevékenységek üzletágban azokat a tevékenységeket kell megnevezni, amelyeket a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek végeznek.

A tábla fentiekben nem nevesített sorait az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalmak alapján kell kitölteni.

R4H Egymillió euro vagy azt meghaladó összegű éves javadalmazásban részesített, kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyekre vonatkozó információk

A CRR 450. cikk (1) bekezdés i) pontja alapján teljesítendő jelentés.

A táblát csak a tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező intézményeknek kell jelenteni.

A táblát az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézménynek egyedi alapon, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézménynek azon vállalkozások vonatkozásában, amelyekre az összevont alapú felügyelet az intézménnyel együttesen kiterjed, összevont alapon kell teljesíteni. A harmadik országban bejegyzett leányvállalat és fióktelep adatát a felügyeleti jelentés teljesítésekor figyelembe kell venni.

A táblában az egyes fizetési sávokba tartozó kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek számát kell jelenteni. A fizetési sávokat euróban, a következőképpen kell kialakítani:

- az ötmillió euro alatti javadalmazások esetében 500 ezer eurós fizetési sávok,
- Az ötmillió euro összegű vagy afeletti javadalmazás esetében egymillió eurós fizetési sávok.

(1.500 000 euro alatt, 1 500 000-1 999 999 euro, …, 5 000 000-5 999 999 euro, stb.)
A táblában annyi sort kell szerepeltetni, amennyi különböző fizetési sávban van egymillió euro vagy azt meghaladó összegű javadalmazásban részesülő kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személy.