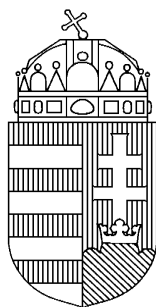


MAGYAR



KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,
2002. december 30.,
hétfő

167. szám

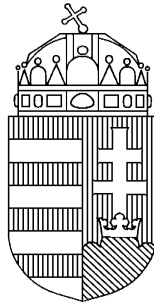
II. kötet

Ára: 10 220,- Ft

TARTALOMJEGYZÉK

55/2002. (XII. 30.) PM r.	A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról
56/2002. (XII. 30.) PM r.	A befektetési szolgáltatók üzleti, szolgáltatási tevékenységéhez, a befektetési vállalkozások és hitelintézetek kereskedési könyv vezetéséhez kapcsolódó, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 14/2002. (III. 20.) PM rendelet módosításáról
57/2002. (XII. 30.) PM r.	A biztosítóintézetek belső adatszolgáltatásának rendjéről és tartalmáról szóló 56/2001. (XII. 30.) PM rendelet módosításáról

Oldal



Budapest,
2002. december 30.,
hétfő

167. szám

II. kötet

Ára: 10 220,- Ft

TARTALOMJEGYZÉK

	Oldal
55/2002. (XII. 30.) PM r.	
56/2002. (XII. 30.) PM r.	
57/2002. (XII. 30.) PM r.	
A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról	1
A befektetési szolgáltatók üzleti, szolgáltatási tevékenységéhez, a befektetési vállalkozások és hitelintézetek kereskedési könyv vezetéséhez kapcsolódó, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 14/2002. (III. 20.) PM rendelet módosításáról	373
A biztosítóintézetek belső adatszolgáltatásának rendjéről és tartalmáról szóló 56/2001. (XII. 30.) PM rendelet módosításáról	556

II. rész JOGSZABÁLYOK

A Kormány tagjainak rendeletei

A pénzügyminiszter 55/2002. (XII. 30.) PM rendelete

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

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

1. §

(1) A hitelintézet a rendszeres helyszínen kívüli felügyeleti ellenőrzés érdekében havi, negyedéves, félévenkénti, illetve évenkénti, valamint időszakos jelentést (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) készít, amelyet a 3. § (1)—(3) bekezdésében meghatározottak szerint megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.

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

2. §

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

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

(3) Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt — a havi, negyedéves, éves jelentést külön — összetűzve a feltüntetett beosztású személyek aláírásával egy példányban, valamint közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon kell a Felügyelet részére teljesíteni. Az elektronikus úton történő teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a Felügyelet külön intézkedik.

3. §

(1) A hitelintézet

a) a Havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 11. munkanapjáig, kivéve azt a hónapot, amikor a hitelintézet Negyedéves jelentést is készít,

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

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

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

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

(4) A pénzügyi vállalkozás

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

b) az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentéseket, valamint az éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt a beszámoló elfogadását követő 15. munkanapon belül,

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

köteles megküldeni a Felügyelet részére.

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

4. §

A kis- és középvállalkozások támogatásából, vállalkozói hitelekkel és közbeszerzésekből való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében előírt adatszolgáltatást a hitelintézeteknek e rendeletben foglaltak szerint (az 1. számú melléklet 14.D. jelzésű táblázatán) a tárgyévet követően — az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentésekkel együtt — a közgyűlést követő 15. munkanapon belül kell a Felügyelet részére megküldeni.

5. §

(1) Ez a rendelet 2003. január 1-jén lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2003. január hónapra vonatkozó jelentés esetében kell alkalmazni, a (2) bekezdésben foglaltak kivételével.

(2) E rendelet 1. számú mellékletének 1.C. táblázatában szereplő 1.C.121—1.C.128 PSZÁF sorkóddal jelölt sorokat először a 2003. június 30-ára vonatkozó jelentés során kell kitölteni.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a helyszínen kívüli ellenőrzéshez a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 3/2002. (III. 6.) PM rendelet hatályát veszti.

Dr. László Csaba s. k.,
pénzügyminiszter

1. számú melléklet
az 55/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Felügyeleti jelentések

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

Hitelintézetek részére

Havi jelentés:

1. AB, AN, B, C, D, E, F, G,
2. A,

3. A, B, C, DA, DB, E, F, G,
4. A, B, C, D, E
5. A, B, C, D,
6. D,

Negyedéves jelentés:

2. B,
6. B, CA, CB, E, F,
7. A, B, C, D, EA, EB, F, G
8. AA, AB, AN, B, C, D
9. AA, AB, AC, AD, AE, AF, B, C, D, E,
10. AA, AB, BA, BB, CA, CB, D, E, F, GA, GB, GC,
11. AA, AB, B, CA CB, D, E,
20. A,

Évenkénti/időszakos jelentés:

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

Pénzügyi vállalkozások részére

Negyedéves jelentés

20. A,
21. A, B, C
22. A
24. A,
25. A, B,

Évenkénti/időszakos jelentés:

26. A, B, C, D, E,

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

HAVI JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____._____. (év.hónap.nap) 1.AB 1.AN 1.B 1.C 1.D 1.E

Kitöltés dátuma: _____._____. (év.hónap.nap) 1.F 1.G 2.A 3.A 3.B 3.C

Nem auditált 3.DA 3.DB 3.E 3.F 3.G 4.A

Auditált - észrevétel nélkül 4.B 4.C 4.D 4.E 5.A 5.B

Auditált - észrevétellel 5.C 5.D 6.D

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez igen

nem

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

A jelentést készítő hitelintézet neve: _____
(nyomatott betűkkel)

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

(telefonszám/mellék) (e-mail cím)

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

(telefonszám/mellék) (e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
(neve)

(címe)

(törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

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

- 1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
- 2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől működési engedélyt kaptak.
- 3 A jelentést minden hónap utolsó napjára vonatkozóan (beszámolás napja) kell kitölteni.
- 4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.
- 5 A havi jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap **11. munkanapjával** (a negyedév végén 20. munkanapjával), mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell egy példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
				a	b	c	d	
001	1 A B 0	Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418)	S					
002	1 A B 1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+10)	S					
003	1 A B 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)						
004	1 A B 1 2	Jegybanksi nostro számlák						
005	1 A B 1 3	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája						
006	1 A B 1 4	Jegybanksi nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szállával kapcs.átvez.szla állomány						
007	1 A B 1 5	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél						
008	1 A B 1 6 1	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél						
009	1 A B 1 6 2	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál						
010	1 A B 1 7	Nostro számlák értékesítése						
011	1 A B 2	Forgatási célú értékpapírok (12+63)	S					
012	1 A B 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+...+62)	Σ					
013	1 A B 2 1 1 1	Kincstárjegy						
014	1 A B 2 1 1 2	Államkötvény						
015	1 A B 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény						
016	1 A B 2 1 2 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid						
017	1 A B 2 1 2 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú						
018	1 A B 2 1 2 3	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése						
019	1 A B 2 1 3 1	Jegybanksi kötvény - rövid						
020	1 A B 2 1 3 2	Jegybanksi kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
021	1 A B 2 1 3 3	Jegybanksi kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
022	1 A B 2 1 3 4	Jegybanksi kötvény értékesítése						
023	1 A B 2 1 4 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid						
024	1 A B 2 1 4 2 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
025	1 A B 2 1 4 2 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
026	1 A B 2 1 4 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése						
027	1 A B 2 1 5 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid						
028	1 A B 2 1 5 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú						
029	1 A B 2 1 5 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid						
030	1 A B 2 1 5 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú						
031	1 A B 2 1 5 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid						
032	1 A B 2 1 5 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú						
033	1 A B 2 1 5 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid						
034	1 A B 2 1 5 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú						

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
035	1 A B 2 1 5 3 1	Biztosítók kötvénye - rövid					
036	1 A B 2 1 5 3 2	Biztosítók kötvénye - hosszú					
037	1 A B 2 1 5 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése					
038	1 A B 2 1 6 1 1	Járlékos vállalkozások kötvénye - rövid					
039	1 A B 2 1 6 1 2	Járlékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
040	1 A B 2 1 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
041	1 A B 2 1 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
042	1 A B 2 1 6 3	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése					
043	1 A B 2 1 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
044	1 A B 2 1 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
045	1 A B 2 1 7 3	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése					
046	1 A B 2 1 8 1	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
047	1 A B 2 1 8 2	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
048	1 A B 2 1 8 3	Egyéb belföldi kötvény értékesítése					
049	1 A B 2 1 9 1 1 1	GMU állampapírok - rövid					
050	1 A B 2 1 9 1 1 2	GMU állampapírok - hosszú					
051	1 A B 2 1 9 1 2 1	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
052	1 A B 2 1 9 1 2 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
053	1 A B 2 1 9 1 3 1	GMU Mik kötvénye - rövid					
054	1 A B 2 1 9 1 3 2 1	GMU Mik kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
055	1 A B 2 1 9 1 3 2 2	GMU Mik kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
056	1 A B 2 1 9 1 4 1	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
057	1 A B 2 1 9 1 4 2	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
058	1 A B 2 1 9 2 1 1	Egyéb külföldi állampapírok - rövid					
059	1 A B 2 1 9 2 1 2	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú					
060	1 A B 2 1 9 2 2 1	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
061	1 A B 2 1 9 2 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
062	1 A B 2 1 9 3	Külföldi kötvények értékesítése					
063	1 A B 2 2	Tulajdoni részesedések összesen (64+...+89)					
064	1 A B 2 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
065	1 A B 2 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
066	1 A B 2 2 1 3	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
067	1 A B 2 2 2 1 1	Pénzügyi alapok befektetési jegyei					
068	1 A B 2 2 2 1 2	Pénzügyi alapok befektetési jegyeinek értékesítése					
069	1 A B 2 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
070	1 A B 2 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
071	1 A B 2 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
072	1 A B 2 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
073	1 A B 2 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
074	1 A B 2 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
075	1 A B 2 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
076	1 A B 2 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
077	1 A B 2 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
078	1 A B 2 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
079	1 A B 2 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
080	1 A B 2 2 2 2 5	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése					
081	1 A B 2 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
082	1 A B 2 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
083	1 A B 2 2 3 3	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése					
084	1 A B 2 2 4 1 1	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei					
085	1 A B 2 2 4 1 2	GMU Mik részvényei					
086	1 A B 2 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
087	1 A B 2 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
088	1 A B 2 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
089	1 A B 2 2 4 3	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése					
090	1 A B 3	Befektetési célú értékpapírok (91+135)					S
091	1 A B 3 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (92+...+134)					Σ
092	1 A B 3 1 1 1	Államkötvény					
093	1 A B 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény					
094	1 A B 3 1 1 3	Helyi önkormányzati kötvény					
095	1 A B 3 1 1 4	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése					
096	1 A B 3 1 2 1	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
097	1 A B 3 1 2 2	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú					
098	1 A B 3 1 2 3	Jegybanki kötvény értékesítése					
099	1 A B 3 1 3 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
100	1 A B 3 1 3 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
101	1 A B 3 1 3 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
102	1 A B 3 1 4 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
103	1 A B 3 1 4 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					
104	1 A B 3 1 4 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
105	1 A B 3 1 4 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					
106	1 A B 3 1 4 3	Biztosítók kötvénye					
107	1 A B 3 1 4 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése					
108	1 A B 3 1 5 1	Járadékos vállalkozások kötvénye					
109	1 A B 3 1 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye					
110	1 A B 3 1 5 3	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése					
111	1 A B 3 1 6 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye					
112	1 A B 3 1 6 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése					
113	1 A B 3 1 7 1	Egyéb belföldi kötvény					
114	1 A B 3 1 7 2	Egyéb belföldi kötvény értékesítése					
115	1 A B 3 1 8 1 1	GMU állampapírok					
116	1 A B 3 1 8 1 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja					
117	1 A B 3 1 8 1 3 1	GMU Mik kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
118	1 A B 3 1 8 1 3 2	GMU Mik kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
119	1 A B 3 1 8 1 4	GMU egyéb szektorok kötvénye					
120	1 A B 3 1 8 2 1	Egyéb külföldi állampapírok					
121	1 A B 3 1 8 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye					
122	1 A B 3 1 8 3	Külföldi kötvények értékesítése					
123	1 A B 3 1 9 1 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körü kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
124	1 A B 3 1 9 1 2	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körü kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
125	1 A B 3 1 9 1 3	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körü kötvényének értékesítése					
126	1 A B 3 1 9 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körü kötvénye					
127	1 A B 3 1 9 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körü kötvénye					
128	1 A B 3 1 9 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körü kötvénye					
129	1 A B 3 1 9 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körü kötvénye					
130	1 A B 3 1 9 2 3	Biztosítók ZÁRT körü kötvénye					
131	1 A B 3 1 9 2 4	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körü kötvényének értékesítése					
132	1 A B 3 1 9 3 1	Járadékos vállalkozások ZÁRT körü kötvénye					
133	1 A B 3 1 9 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) ZÁRT körü kötvénye					
134	1 A B 3 1 9 3 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körü kötvényének értékesítése					
135	1 A B 3 2	Tulajdoni részesedések összesen (136+...+161)					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
136	1 A B 3 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
137	1 A B 3 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
138	1 A B 3 2 1 3	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
139	1 A B 3 2 2 1 1	Pénzüpi alapok befektetési jegyei					
140	1 A B 3 2 2 1 2	Pénzüpi alapok befektetési jegyeinek értékesítése					
141	1 A B 3 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek					
142	1 A B 3 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
143	1 A B 3 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
144	1 A B 3 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
145	1 A B 3 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
146	1 A B 3 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
147	1 A B 3 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
148	1 A B 3 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
149	1 A B 3 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
150	1 A B 3 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
151	1 A B 3 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
152	1 A B 3 2 2 2 5	Egyéb bef.jegyek, egyéb pti közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése					
153	1 A B 3 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
154	1 A B 3 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
155	1 A B 3 2 3 3	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése					
156	1 A B 3 2 4 1 1	GMU pénzüpi alapok bef. jegyei					
157	1 A B 3 2 4 1 2	GMU Mik részvényei					
158	1 A B 3 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
159	1 A B 3 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzüpi alapok bef. jegyei					
160	1 A B 3 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
161	1 A B 3 2 4 3	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékesítése					
162	1 A B 4	Jegybanki és bankközi betétek (163+...+173)					
163	1 A B 4 1 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
164	1 A B 4 1 1 2	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
165	1 A B 4 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
166	1 A B 4 2 2	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
167	1 A B 4 2 3	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód.
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	
			a	b	c	d	
168	1 A B 4 2 4	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékesítése					
169	1 A B 4 3 1 1	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
170	1 A B 4 3 1 2	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
171	1 A B 4 3 2 1	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
172	1 A B 4 3 2 2	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
173	1 A B 4 3 3	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékesítése					
174	1 A B 5	Hitelek (175+...+331)					
175	1 A B 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
176	1 A B 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
177	1 A B 5 1 1 3 1	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
178	1 A B 5 1 1 3 2	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
179	1 A B 5 1 1 4	Központi kormányzat hitelének értékesítése					
180	1 A B 5 1 2 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
181	1 A B 5 1 2 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
182	1 A B 5 1 2 3	Helyi önkormányzatok hitelének értékesítése					
183	1 A B 5 2	Jegybanknak nyújtott hitel					
184	1 A B 5 3 1 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
185	1 A B 5 3 1 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
186	1 A B 5 3 2 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
187	1 A B 5 3 2 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
188	1 A B 5 3 2 3	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
189	1 A B 5 3 3 1	Pénzüpiaci alapoknak nyújtott hitel					
190	1 A B 5 3 3 2	Pénzüpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
191	1 A B 5 3 4	Monetáris intézményeknek nyújtott hitel értékesítése					
192	1 A B 5 4 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
193	1 A B 5 4 1 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
194	1 A B 5 4 1 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
195	1 A B 5 4 1 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
196	1 A B 5 4 1 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
197	1 A B 5 4 1 1 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
198	1 A B 5 4 1 1 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	1 A B 5 4 1 1 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
200	1 A B 5 4 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
201	1 A B 5 4 1 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
202	1 A B 5 4 1 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
203	1 A B 5 4 1 2 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
204	1 A B 5 4 1 2 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
205	1 A B 5 4 1 2 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
206	1 A B 5 4 1 2 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
207	1 A B 5 4 1 2 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
208	1 A B 5 4 2 1 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
209	1 A B 5 4 2 1 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
210	1 A B 5 4 2 1 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
211	1 A B 5 4 2 1 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
212	1 A B 5 4 2 1 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
213	1 A B 5 4 2 1 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
214	1 A B 5 4 2 1 5 2 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1 A B 5 4 2 1 5 2 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1 A B 5 4 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
217	1 A B 5 4 2 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
218	1 A B 5 4 2 2 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
219	1 A B 5 4 2 2 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
220	1 A B 5 4 2 2 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
221	1 A B 5 4 2 2 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
222	1 A B 5 4 2 2 5 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	1 A B 5 4 2 2 5 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1 A B 5 4 3 1	Biztosítónak nyújtott hitel - rövid					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
225	1 A B 5 4 3 2 1	Biztosítónak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
226	1 A B 5 4 3 2 2	Biztosítónak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
227	1 A B 5 4 3 3	Biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntöke					
228	1 A B 5 4 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
229	1 A B 5 4 3 4 2 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1 A B 5 4 3 4 2 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1 A B 5 4 4	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítónak nyújtott hitelek értékvesztése					
232	1 A B 5 5 1 1	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
233	1 A B 5 5 1 2 1	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
234	1 A B 5 5 1 2 2 1	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
235	1 A B 5 5 1 2 2 2	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
236	1 A B 5 5 1 3 1	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
237	1 A B 5 5 1 3 2 1	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
238	1 A B 5 5 1 3 2 2	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
239	1 A B 5 5 1 4 1	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
240	1 A B 5 5 1 4 2 1	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
241	1 A B 5 5 1 4 2 2	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
242	1 A B 5 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
243	1 A B 5 5 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
244	1 A B 5 5 2 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
245	1 A B 5 5 2 2 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
246	1 A B 5 5 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
247	1 A B 5 5 2 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
248	1 A B 5 5 2 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
249	1 A B 5 5 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
250	1 A B 5 5 2 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
251	1 A B 5 5 2 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
252	1 A B 5 5 2 5 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
253	1 A B 5 5 2 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
254	1 A B 5 5 2 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
255	1 A B 5 5 2 6 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
256	1 A B 5 5 2 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
257	1 A B 5 5 2 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
258	1 A B 5 5 2 7 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
259	1 A B 5 5 2 7 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
260	1 A B 5 5 2 8 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
261	1 A B 5 5 2 8 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
262	1 A B 5 5 2 8 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
263	1 A B 5 5 3	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
264	1 A B 5 6 1 1	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
265	1 A B 5 6 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
266	1 A B 5 6 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
267	1 A B 5 6 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
268	1 A B 5 6 1 3 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
269	1 A B 5 6 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
270	1 A B 5 6 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
271	1 A B 5 6 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
272	1 A B 5 6 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
273	1 A B 5 6 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
274	1 A B 5 6 1 5 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
275	1 A B 5 6 1 5 2 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
276	1 A B 5 6 1 5 2 2	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
277	1 A B 5 6 1 6 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
278	1 A B 5 6 1 6 2 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
279	1 A B 5 6 1 6 2 2	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
280	1 A B 5 6 1 7	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése					
281	1 A B 5 6 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
282	1 A B 5 6 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
283	1 A B 5 6 2 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
284	1 A B 5 6 2 2 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
285	1 A B 5 6 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
286	1 A B 5 6 2 3 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
287	1 A B 5 6 2 3 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
288	1 A B 5 6 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
289	1 A B 5 6 2 4 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
290	1 A B 5 6 2 4 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
291	1 A B 5 6 2 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
292	1 A B 5 6 2 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
293	1 A B 5 6 2 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
294	1 A B 5 6 2 6	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékesítése					
295	1 A B 5 7 1 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitelek					
296	1 A B 5 7 1 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitelek - rövid					
297	1 A B 5 7 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
298	1 A B 5 7 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
299	1 A B 5 7 3 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
300	1 A B 5 7 3 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
301	1 A B 5 7 3 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
302	1 A B 5 7 4	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékesítése					
303	1 A B 5 8 1 1 1	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
304	1 A B 5 8 1 1 2	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
305	1 A B 5 8 1 2 1	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
306	1 A B 5 8 1 2 2	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
307	1 A B 5 8 1 3 1	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
308	1 A B 5 8 1 3 2	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
309	1 A B 5 8 1 4 1	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid					
310	1 A B 5 8 1 4 2 1	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
311	1 A B 5 8 1 4 2 2	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
312	1 A B 5 8 1 4 3 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - rövid					
313	1 A B 5 8 1 4 3 2 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
314	1 A B 5 8 1 4 3 2 2	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
315	1 A B 5 8 1 5 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
316	1 A B 5 8 1 5 2 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
317	1 A B 5 8 1 5 2 2	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
318	1 A B 5 8 1 6 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
319	1 A B 5 8 1 6 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
320	1 A B 5 8 1 6 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					

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

FELÜGYeleti MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
321	1 A B 5 8 1 6 3 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
322	1 A B 5 8 1 6 3 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
323	1 A B 5 8 1 6 3 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
324	1 A B 5 8 1 6 4 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
325	1 A B 5 8 1 6 4 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
326	1 A B 5 8 1 6 4 2 2	GMU háztart-nak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú -5 éven túli lejárat					
327	1 A B 5 8 2 1 1	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
328	1 A B 5 8 2 1 2	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
329	1 A B 5 8 2 2 1	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
330	1 A B 5 8 2 2 2	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
331	1 A B 5 8 3	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
332	1 A B 6	Vagyoni érdekeltségek (333+...+361)					
333	1 A B 6 1 1	Belföldi hitelintézetek részvényei					
334	1 A B 6 1 2	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
335	1 A B 6 2 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
336	1 A B 6 2 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
337	1 A B 6 2 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
338	1 A B 6 2 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
339	1 A B 6 2 1 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
340	1 A B 6 2 1 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
341	1 A B 6 2 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
342	1 A B 6 2 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
343	1 A B 6 2 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
344	1 A B 6 2 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
345	1 A B 6 2 2 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
346	1 A B 6 2 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
347	1 A B 6 2 3	Biztosítók részvényei					
348	1 A B 6 2 4	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
349	1 A B 6 2 5	Egyéb pti közv., pti kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nyppénztári részes.értékvesztése					
350	1 A B 6 3 1 1	Járulékos vállalkozások részvényei					
351	1 A B 6 3 1 2	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
352	1 A B 6 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vállal. nélkül) részvényei					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód.
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	
			a	b	c	d	
353	1 A B 6 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
354	1 A B 6 3 3	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
355	1 A B 6 3 4	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékesítése					
356	1 A B 6 4 1 1	GMU hitelintézetek részvényei					
357	1 A B 6 4 1 2	GMU egyéb szektorok részvénye					
358	1 A B 6 4 1 3	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
359	1 A B 6 4 2 1	Egyéb külföldiek részvénye					
360	1 A B 6 4 2 2	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
361	1 A B 6 4 3	Külföldi részvények, részesedések értékesítése					
362	1 A B 7	Aktív kamatelhátróások (363+...+377)					S
363	1 A B 7 1	- központi kormányzattal					
364	1 A B 7 2	- helyi önkormányzatokkal					
365	1 A B 7 3	- jegybankkal					
366	1 A B 7 4	- hitelintézetekkel					
367	1 A B 7 5 1	- pénzügyi alapokkal					
368	1 A B 7 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
369	1 A B 7 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
370	1 A B 7 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
371	1 A B 7 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
372	1 A B 7 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
373	1 A B 7 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
374	1 A B 7 7 1	- háztartásokkal - lakossággal					
375	1 A B 7 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
376	1 A B 7 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
377	1 A B 7 9	- külföldiekkel					
378	1 A B 8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+...+417)					S
379	1 A B 8 1	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+...+396)					Σ
380	1 A B 8 1 1	- központi kormányzattal					
381	1 A B 8 1 2 1	- helyi önkormányzatokkal					
382	1 A B 8 1 2 2	- TB-vel					
383	1 A B 8 1 3	- jegybankkal					
384	1 A B 8 1 4	- hitelintézetekkel					
385	1 A B 8 1 5 1	- pénzügyi alapokkal					
386	1 A B 8 1 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
387	1 A B 8 1 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód.
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	
			a	b	c	d	
388	1 A B 8 1 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
389	1 A B 8 1 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
390	1 A B 8 1 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
391	1 A B 8 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
392	1 A B 8 1 7 1	- háztartások - lakossággal					
393	1 A B 8 1 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
394	1 A B 8 1 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
395	1 A B 8 1 8	- külföldiekkel					
396	1 A B 8 1 9	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
397	1 A B 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+...+413)	Σ				
398	1 A B 8 2 1	- központi kormányzattal szemben					
399	1 A B 8 2 2 1	- helyi önkormányzatokkal szemben					
400	1 A B 8 2 2 2	- TB-vel szemben					
401	1 A B 8 2 3	- jegybankkal szemben					
402	1 A B 8 2 4	- hitelintézetekkel szemben					
403	1 A B 8 2 5 1	- pénzügyi alapokkal szemben					
404	1 A B 8 2 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
405	1 A B 8 2 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
406	1 A B 8 2 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
407	1 A B 8 2 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
408	1 A B 8 2 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
409	1 A B 8 2 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
410	1 A B 8 2 7 1	- háztartások - lakossággal szemben					
411	1 A B 8 2 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
412	1 A B 8 2 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
413	1 A B 8 2 9	- külföldiekkel szemben					
414	1 A B 8 3	Függő tételek					
415	1 A B 8 4	Szövetkezeti visszafizetett részjegy (jegyzett tőke módosítás cégbírórsági bejegyzéséig)					
416	1 A B 8 5	Egyéb					
417	1 A B 8 6	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
418	1 A B 9	Saját eszközök (419+...+439)	S				
419	1 A B 9 1 1 1	Visszavásárolt saját beföldi kötvény					
420	1 A B 9 1 1 2	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
421	1 A B 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény					
422	1 A B 9 1 3	Egyéb saját eszközök (készletek)					

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

FELÜGYELÉTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
423	1 A B 9 2 1	Átvett eszközök					
424	1 A B 9 2 2	Átvett eszközök és készletek értékesítése					
425	1 A B 9 3 1	Immateriális javak - vagyoni jogok					
426	1 A B 9 3 2	Immateriális javak - szoftverek					
427	1 A B 9 3 3	Immateriális javak - egyéb					
428	1 A B 9 3 4	Immateriális javak érték helyesbítése					
429	1 A B 9 4 1	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
430	1 A B 9 4 2	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
431	1 A B 9 4 3	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
432	1 A B 9 4 4	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
433	1 A B 9 4 5	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
434	1 A B 9 4 6	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					
435	1 A B 9 5 1	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
436	1 A B 9 5 2	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
437	1 A B 9 5 3	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
438	1 A B 9 5 4	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
439	1 A B 9 5 5	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
001	1 A N 0	Eszközök összesen (2+10+83+150+160+316+345+361+400)	S				
002	1 A N 1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)	S				
003	1 A N 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1 A N 1 2	Jegybanki nostro számlák					
005	1 A N 1 3	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája					
006	1 A N 1 4	Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.számlával kapcs.átvez.szla állomány					
007	1 A N 1 5	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
008	1 A N 1 6 1	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél					
009	1 A N 1 6 2	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál					
010	1 A N 2	Forgatási célú értékpapírok (11+58)	S				
011	1 A N 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (12+...+20+24+35+40+...+44)	Σ				
012	1 A N 2 1 1 1	Kincstárjegy					
013	1 A N 2 1 1 2	Államkötvény					
014	1 A N 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény					
015	1 A N 2 1 2 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	1 A N 2 1 2 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	1 A N 2 1 3 1	Jegybanki kötvény - rövid					
018	1 A N 2 1 3 2	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	1 A N 2 1 3 3	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	1 A N 2 1 4	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+22+23)	Σ				
021	1 A N 2 1 4 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid					
022	1 A N 2 1 4 2 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1 A N 2 1 4 2 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1 A N 2 1 5	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (25+ ...+34)	Σ				
025	1 A N 2 1 5 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
026	1 A N 2 1 5 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
027	1 A N 2 1 5 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
028	1 A N 2 1 5 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
029	1 A N 2 1 5 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
030	1 A N 2 1 5 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
031	1 A N 2 1 5 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
032	1 A N 2 1 5 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
033	1 A N 2 1 5 3 1	Biztosítók kötvénye - rövid					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
034	1 A N 2 1 5 3 2	Biztosítók kötvénye - hosszú					
035	1 A N 2 1 6	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (36+ ... +39)					Σ
036	1 A N 2 1 6 1 1	Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid					
037	1 A N 2 1 6 1 2	Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
038	1 A N 2 1 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
039	1 A N 2 1 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
040	1 A N 2 1 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
041	1 A N 2 1 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
042	1 A N 2 1 8 1	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
043	1 A N 2 1 8 2	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
044	1 A N 2 1 9	Külföldi kötvények összesen (45+...+57)					Σ
045	1 A N 2 1 9 1 1 1	GMU állampapírok - rövid					
046	1 A N 2 1 9 1 1 2	GMU állampapírok - hosszú					
047	1 A N 2 1 9 1 2 1	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
048	1 A N 2 1 9 1 2 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
049	1 A N 2 1 9 1 3 1	GMU MİK kötvénye - rövid					
050	1 A N 2 1 9 1 3 2 1	GMU MİK kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	1 A N 2 1 9 1 3 2 2	GMU MİK kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	1 A N 2 1 9 1 4 1	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	1 A N 2 1 9 1 4 2	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	1 A N 2 1 9 2 1 1	Egyéb külföldi állampapírok - rövid					
055	1 A N 2 1 9 2 1 2	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú					
056	1 A N 2 1 9 2 2 1	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
057	1 A N 2 1 9 2 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
058	1 A N 2 2	Tulajdoni részesedések összesen (59+62+63+75+76+77)					Σ
059	1 A N 2 2 1	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (60+61)					Σ
060	1 A N 2 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
061	1 A N 2 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
062	1 A N 2 2 2 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
063	1 A N 2 2 2 2	Egyéb befektetési jegyek, egyéb püi közzvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (64+...+74)					Σ
064	1 A N 2 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek					
065	1 A N 2 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közzvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
066	1 A N 2 2 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közzvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
067	1 A N 2 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
068	1 A N 2 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
069	1 A N 2 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
070	1 A N 2 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
071	1 A N 2 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
072	1 A N 2 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
073	1 A N 2 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
074	1 A N 2 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
075	1 A N 2 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
076	1 A N 2 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
077	1 A N 2 2 4	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+82)	Σ				
078	1 A N 2 2 4 1 1	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei					
079	1 A N 2 2 4 1 2	GMU Mlk részvényei					
080	1 A N 2 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
081	1 A N 2 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
082	1 A N 2 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
083	1 A N 3	Befektetési célú értékpapírok (84+124)	S				
084	1 A N 3 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (85+...+90+93+99+102+103+104+112+115+121)	Σ				
085	1 A N 3 1 1 1	Államkötvény					
086	1 A N 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény					
087	1 A N 3 1 1 3	Helyi önkormányzati kötvény					
088	1 A N 3 1 2 1	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
089	1 A N 3 1 2 2	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú					
090	1 A N 3 1 3	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (91+92)	Σ				
091	1 A N 3 1 3 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
092	1 A N 3 1 3 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
093	1 A N 3 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (94+...+98)	Σ				
094	1 A N 3 1 4 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
095	1 A N 3 1 4 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					
096	1 A N 3 1 4 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
097	1 A N 3 1 4 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód.
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	
			a	b	c	d	
098	1 A N 3 1 4 3	Biztosítók kötvénye					
099	1 A N 3 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (100+101)	Σ				
100	1 A N 3 1 5 1	Járulékos vállalkozások kötvénye					
101	1 A N 3 1 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye					
102	1 A N 3 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye					
103	1 A N 3 1 7	Egyéb belföldi kötvény					
104	1 A N 3 1 8	Külföldi kötvények összesen (105+...+111)	Σ				
105	1 A N 3 1 8 1 1	GMU állampapírok					
106	1 A N 3 1 8 1 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja					
107	1 A N 3 1 8 1 3 1	GMU Mik kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
108	1 A N 3 1 8 1 3 2	GMU Mik kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
109	1 A N 3 1 8 1 4	GMU egyéb szektorok kötvénye					
110	1 A N 3 1 8 2 1	Egyéb külföldi állampapírok					
111	1 A N 3 1 8 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye					
112	1 A N 3 1 9 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye összesen (113+114)	Σ				
113	1 A N 3 1 9 1 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
114	1 A N 3 1 9 1 2	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
115	1 A N 3 1 9 2	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvénye összesen (116+...+120)	Σ				
116	1 A N 3 1 9 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
117	1 A N 3 1 9 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
118	1 A N 3 1 9 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
119	1 A N 3 1 9 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
120	1 A N 3 1 9 2 3	Biztosítók ZÁRT körű kötvénye					
121	1 A N 3 1 9 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvénye összesen (122+123)					
122	1 A N 3 1 9 3 1	Járulékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					
123	1 A N 3 1 9 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) ZÁRT körű kötvénye					
124	1 A N 3 2	Tulajdoni részesedések összesen (125+128+129+141+144)	Σ				
125	1 A N 3 2 1	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (126+127)	Σ				
126	1 A N 3 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
127	1 A N 3 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
128	1 A N 3 2 2 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
129	1 A N 3 2 2 2	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (130+...+140)	Σ				
130	1 A N 3 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek					

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

FELÜGYELÉTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
131	1 A N 3 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
132	1 A N 3 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
133	1 A N 3 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
134	1 A N 3 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
135	1 A N 3 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
136	1 A N 3 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
137	1 A N 3 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
138	1 A N 3 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
139	1 A N 3 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
140	1 A N 3 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
141	1 A N 3 2 3	Nem pénzügyi vállalatok részvénye összesen (142+143)	Σ				
142	1 A N 3 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
143	1 A N 3 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
144	1 A N 3 2 4	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (145+...+149)	Σ				
145	1 A N 3 2 4 1 1	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei					
146	1 A N 3 2 4 1 2	GMU Mlk részvényei					
147	1 A N 3 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
148	1 A N 3 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
149	1 A N 3 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
150	1 A N 4	Jegybanki és bankközi betétek (151+...+159)	S				
151	1 A N 4 1 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
152	1 A N 4 1 1 2	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
153	1 A N 4 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
154	1 A N 4 2 2	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
155	1 A N 4 2 3	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
156	1 A N 4 3 1 1	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
157	1 A N 4 3 1 2	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
158	1 A N 4 3 2 1	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
159	1 A N 4 3 2 2	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
160	1 A N 5	Hitelek (161+...+165+168+...+176+216+248+265+279+287)	S				
161	1 A N 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					

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

FELÜGYELÉTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
162	1 A N 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
163	1 A N 5 1 1 3 1	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
164	1 A N 5 1 1 3 2	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
165	1 A N 5 1 2	Helyi önkormányzatok hitele összesen (166+167)					Σ
166	1 A N 5 1 2 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
167	1 A N 5 1 2 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
168	1 A N 5 2	Jegybanknak nyújtott hitel					
169	1 A N 5 3 1 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
170	1 A N 5 3 1 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
171	1 A N 5 3 2 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
172	1 A N 5 3 2 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
173	1 A N 5 3 2 3	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
174	1 A N 5 3 3 1	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
175	1 A N 5 3 3 2	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
176	1 A N 5 4	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelösszesen (177+...+215)					Σ
177	1 A N 5 4 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
178	1 A N 5 4 1 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
179	1 A N 5 4 1 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
180	1 A N 5 4 1 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
181	1 A N 5 4 1 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
182	1 A N 5 4 1 1 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
183	1 A N 5 4 1 1 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	1 A N 5 4 1 1 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
185	1 A N 5 4 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
186	1 A N 5 4 1 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
187	1 A N 5 4 1 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
188	1 A N 5 4 1 2 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
189	1 A N 5 4 1 2 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
190	1 A N 5 4 1 2 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
191	1 A N 5 4 1 2 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
192	1 A N 5 4 1 2 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
193	1 A N 5 4 2 1 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
194	1 A N 5 4 2 1 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
195	1 A N 5 4 2 1 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
196	1 A N 5 4 2 1 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
197	1 A N 5 4 2 1 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
198	1 A N 5 4 2 1 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
199	1 A N 5 4 2 1 5 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
200	1 A N 5 4 2 1 5 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
201	1 A N 5 4 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
202	1 A N 5 4 2 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
203	1 A N 5 4 2 2 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
204	1 A N 5 4 2 2 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
205	1 A N 5 4 2 2 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
206	1 A N 5 4 2 2 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
207	1 A N 5 4 2 2 5 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	1 A N 5 4 2 2 5 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	1 A N 5 4 3 1	Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid					
210	1 A N 5 4 3 2 1	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
211	1 A N 5 4 3 2 2	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
212	1 A N 5 4 3 3	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
213	1 A N 5 4 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
214	1 A N 5 4 3 4 2 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1 A N 5 4 3 4 2 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1 A N 5 5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (217+...+247)	Σ				

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
217	1 A N 5 5 1 1	Járadékos vállalkozások - folyószámla hitel					
218	1 A N 5 5 1 2 1	Járadékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
219	1 A N 5 5 1 2 2 1	Járadékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	1 A N 5 5 1 2 2 2	Járadékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	1 A N 5 5 1 3 1	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
222	1 A N 5 5 1 3 2 1	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	1 A N 5 5 1 3 2 2	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1 A N 5 5 1 4 1	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
225	1 A N 5 5 1 4 2 1	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	1 A N 5 5 1 4 2 2	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	1 A N 5 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
228	1 A N 5 5 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
229	1 A N 5 5 2 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1 A N 5 5 2 2 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1 A N 5 5 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
232	1 A N 5 5 2 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
233	1 A N 5 5 2 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
234	1 A N 5 5 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
235	1 A N 5 5 2 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
236	1 A N 5 5 2 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
237	1 A N 5 5 2 5 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
238	1 A N 5 5 2 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
239	1 A N 5 5 2 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
240	1 A N 5 5 2 6 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
241	1 A N 5 5 2 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
242	1 A N 5 5 2 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
243	1 A N 5 5 2 7 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
244	1 A N 5 5 2 7 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
245	1 A N 5 5 2 8 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
246	1 A N 5 5 2 8 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
247	1 A N 5 5 2 8 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

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

FELÜGYELÉTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód.
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	
			a	b	c	d	
248	1 A N 5 6 1	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (249+...+264)	Σ				
249	1 A N 5 6 1 1	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
250	1 A N 5 6 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
251	1 A N 5 6 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
252	1 A N 5 6 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
253	1 A N 5 6 1 3 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
254	1 A N 5 6 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
255	1 A N 5 6 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
256	1 A N 5 6 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
257	1 A N 5 6 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
258	1 A N 5 6 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
259	1 A N 5 6 1 5 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
260	1 A N 5 6 1 5 2 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
261	1 A N 5 6 1 5 2 2	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
262	1 A N 5 6 1 6 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
263	1 A N 5 6 1 6 2 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
264	1 A N 5 6 1 6 2 2	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
265	1 A N 5 6 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (266+...+278)	Σ				
266	1 A N 5 6 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
267	1 A N 5 6 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
268	1 A N 5 6 2 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
269	1 A N 5 6 2 2 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
270	1 A N 5 6 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
271	1 A N 5 6 2 3 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
272	1 A N 5 6 2 3 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
273	1 A N 5 6 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
274	1 A N 5 6 2 4 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
275	1 A N 5 6 2 4 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
276	1 A N 5 6 2 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
277	1 A N 5 6 2 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
278	1 A N 5 6 2 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
279	1 A N 5 7	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelei összesen (280+...+286)	Σ				
280	1 A N 5 7 1 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitelei					
281	1 A N 5 7 1 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelei - rövid					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
282	1 A N 5 7 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
283	1 A N 5 7 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
284	1 A N 5 7 3 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
285	1 A N 5 7 3 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
286	1 A N 5 7 3 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
287	1 A N 5 8	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (288+...+315)	Σ				
288	1 A N 5 8 1 1 1	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
289	1 A N 5 8 1 1 2	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
290	1 A N 5 8 1 2 1	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
291	1 A N 5 8 1 2 2	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
292	1 A N 5 8 1 3 1	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
293	1 A N 5 8 1 3 2	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
294	1 A N 5 8 1 4 1	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid					
295	1 A N 5 8 1 4 2 1	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
296	1 A N 5 8 1 4 2 2	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
297	1 A N 5 8 1 4 3 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - rövid					
298	1 A N 5 8 1 4 3 2 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
299	1 A N 5 8 1 4 3 2 2	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
300	1 A N 5 8 1 5 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
301	1 A N 5 8 1 5 2 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
302	1 A N 5 8 1 5 2 2	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
303	1 A N 5 8 1 6 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
304	1 A N 5 8 1 6 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
305	1 A N 5 8 1 6 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
306	1 A N 5 8 1 6 3 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
307	1 A N 5 8 1 6 3 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
308	1 A N 5 8 1 6 3 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
309	1 A N 5 8 1 6 4 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
310	1 A N 5 8 1 6 4 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
311	1 A N 5 8 1 6 4 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
312	1 A N 5 8 2 1 1	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
313	1 A N 5 8 2 1 2	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
314	1 A N 5 8 2 2 1	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
315	1 A N 5 8 2 2 2	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
316	1 A N 6	Vagyon érdekeltségek (317+318+333+339)					S
317	1 A N 6 1	Belföldi hitelintézetek részvényei					
318	1 A N 6 2	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítókban, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (319+...+332)					Σ
319	1 A N 6 2 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
320	1 A N 6 2 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
321	1 A N 6 2 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
322	1 A N 6 2 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
323	1 A N 6 2 1 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
324	1 A N 6 2 1 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
325	1 A N 6 2 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
326	1 A N 6 2 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
327	1 A N 6 2 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
328	1 A N 6 2 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
329	1 A N 6 2 2 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
330	1 A N 6 2 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
331	1 A N 6 2 3	Biztosítók részvényei					
332	1 A N 6 2 4	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
333	1 A N 6 3	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (334+...+338)					Σ
334	1 A N 6 3 1 1	Járulékos vállalkozások részvényei					
335	1 A N 6 3 1 2	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
336	1 A N 6 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
337	1 A N 6 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
338	1 A N 6 3 3	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
339	1 A N 6 4	Külföldi részesedések összesen (340+...+344)					Σ
340	1 A N 6 4 1 1	GMU hitelintézetek részvényei					
341	1 A N 6 4 1 2	GMU egyéb szektorok részvénye					
342	1 A N 6 4 1 3	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
343	1 A N 6 4 2 1	Egyéb külföldiek részvénye					
344	1 A N 6 4 2 2	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
345	1 A N 7	Aktív kamatlehatárolások (346+...+360)					S
346	1 A N 7 1	- központi kormányzattal					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
347	1 A N 7 2	- helyi önkormányzatokkal					
348	1 A N 7 3	- jegybankkal					
349	1 A N 7 4	- hitelintézetekkel					
350	1 A N 7 5 1	- pénzüpi alapokkal					
351	1 A N 7 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
352	1 A N 7 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
353	1 A N 7 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
354	1 A N 7 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
355	1 A N 7 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
356	1 A N 7 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
357	1 A N 7 7 1	- háztartások - lakossággal					
358	1 A N 7 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
359	1 A N 7 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
360	1 A N 7 9	- külföldiekkel					
361	1 A N 8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (362+380+397+...+399)					S
362	1 A N 8 1	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (363+...+379)					Σ
363	1 A N 8 1 1	- központi kormányzattal					
364	1 A N 8 1 2 1	- helyi önkormányzatokkal					
365	1 A N 8 1 2 2	- TB-vel					
366	1 A N 8 1 3	- jegybankkal					
367	1 A N 8 1 4	- hitelintézetekkel					
368	1 A N 8 1 5 1	- pénzüpi alapokkal					
369	1 A N 8 1 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
370	1 A N 8 1 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
371	1 A N 8 1 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
372	1 A N 8 1 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
373	1 A N 8 1 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
374	1 A N 8 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
375	1 A N 8 1 7 1	- háztartások - lakossággal					
376	1 A N 8 1 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
377	1 A N 8 1 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
378	1 A N 8 1 8	- külföldiekkel					
379	1 A N 8 1 9	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolások					
380	1 A N 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (381+...+396)					Σ
381	1 A N 8 2 1	- központi kormányzattal szemben					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
382	1 A N 8 2 2 1	- helyi önkormányzatokkal szemben					
383	1 A N 8 2 2 2	- TB-vel szemben					
384	1 A N 8 2 3	- jegybankkal szemben					
385	1 A N 8 2 4	- hitelintézetekkel szemben					
386	1 A N 8 2 5 1	- pénzügyi alapokkal szemben					
387	1 A N 8 2 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
388	1 A N 8 2 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
389	1 A N 8 2 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
390	1 A N 8 2 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
391	1 A N 8 2 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
392	1 A N 8 2 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
393	1 A N 8 2 7 1	- háztartások - lakossággal szemben					
394	1 A N 8 2 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
395	1 A N 8 2 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
396	1 A N 8 2 9	- külföldiekkel szemben					
397	1 A N 8 3	Függő tételek					
398	1 A N 8 4	Szövetkezeti visszafizetett részjegy (jegyzett tőke módosítás cégbírósági bejegyzéséig)					
399	1 A N 8 5	Egyéb					
400	1 A N 9	Saját eszközök (401+...+420)	S				
401	1 A N 9 1 1 1	Visszavásárolt saját beföldi kötvény					
402	1 A N 9 1 1 2	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
403	1 A N 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény					
404	1 A N 9 1 3	Egyéb saját eszközök (készletek)					
405	1 A N 9 2 1	Átvett eszközök					
406	1 A N 9 3 1	Immateriális javak - vagyoni jogok					
407	1 A N 9 3 2	Immateriális javak - szoftverek					
408	1 A N 9 3 3	Immateriális javak - egyéb					
409	1 A N 9 3 4	Immateriális javak értékhelyesbítése					
410	1 A N 9 4 1	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
411	1 A N 9 4 2	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
412	1 A N 9 4 3	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
413	1 A N 9 4 4	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
414	1 A N 9 4 5	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
415	1 A N 9 4 6	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
416	1 A N 9 5 1	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					

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

FELÜGYELÉTI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
417	1 A N 9 5 2	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
418	1 A N 9 5 3	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
419	1 A N 9 5 4	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
420	1 A N 9 5 5	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
440	1 B 0	Források összesen (441+559+580+634+652+670+711+724+729)	S				
441	1 B 1	Betétek (442+...+558)	S				
442	1 B 1 1 1 1	Központi kormányzat betéte - rövid					
443	1 B 1 1 1 2 1	Központi kormányzat betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
444	1 B 1 1 1 2 2	Központi kormányzat betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
445	1 B 1 1 1 3 1	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
446	1 B 1 1 1 3 2	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
447	1 B 1 1 2 1	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
448	1 B 1 1 2 2	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid					
449	1 B 1 1 2 3 1	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
450	1 B 1 1 2 3 2	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
451	1 B 1 1 2 4 1	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
452	1 B 1 1 2 4 2	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
453	1 B 1 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
454	1 B 1 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid					
455	1 B 1 2 1 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
456	1 B 1 2 1 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
457	1 B 1 2 1 4 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
458	1 B 1 2 1 4 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
459	1 B 1 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
460	1 B 1 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid					
461	1 B 1 2 2 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
462	1 B 1 2 2 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
463	1 B 1 2 2 4 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
464	1 B 1 2 2 4 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
465	1 B 1 2 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
466	1 B 1 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid					
467	1 B 1 2 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
468	1 B 1 2 3 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
469	1 B 1 2 3 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
470	1 B 1 2 3 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
471	1 B 1 2 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
472	1 B 1 2 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
473	1 B 1 2 4 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
474	1 B 1 2 4 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
475	1 B 1 2 4 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
476	1 B 1 2 4 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
477	1 B 1 3 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - látra szóló és folyószámla betét					
478	1 B 1 3 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - rövid					
479	1 B 1 3 3 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
480	1 B 1 3 3 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
481	1 B 1 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - repó ügyletekből szerzett forrás					
482	1 B 1 3 4 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
483	1 B 1 4 1 1	Járadékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
484	1 B 1 4 1 2	Járadékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
485	1 B 1 4 1 3 1	Járadékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
486	1 B 1 4 1 3 2	Járadékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
487	1 B 1 4 1 4 1	Járadékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
488	1 B 1 4 1 4 2	Járadékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
489	1 B 1 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
490	1 B 1 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
491	1 B 1 4 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
492	1 B 1 4 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
493	1 B 1 4 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
494	1 B 1 4 2 4 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
495	1 B 1 5 1 1	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
496	1 B 1 5 1 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - rövid					
497	1 B 1 5 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
498	1 B 1 5 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
499	1 B 1 5 1 3 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - rövid					
500	1 B 1 5 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
501	1 B 1 5 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
502	1 B 1 5 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - rövid					
503	1 B 1 5 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
504	1 B 1 5 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
505	1 B 1 5 1 5 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - legfeljebb 2 éves lejáratú					
506	1 B 1 5 1 5 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - 2 éven túli lejáratú					
507	1 B 1 5 1 6 1 1	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
508	1 B 1 5 1 6 1 2	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
509	1 B 1 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
510	1 B 1 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
511	1 B 1 5 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
512	1 B 1 5 2 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
513	1 B 1 5 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
514	1 B 1 5 2 4 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
515	1 B 1 6 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
516	1 B 1 6 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
517	1 B 1 6 3 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
518	1 B 1 6 3 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
519	1 B 1 6 4 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
520	1 B 1 6 4 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
521	1 B 1 7 1	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - rövid					
522	1 B 1 2 1	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
523	1 B 1 7 2 2	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
524	1 B 1 8 1 1 1	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - rövid					
525	1 B 1 8 1 1 2 1	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
526	1 B 1 8 1 1 2 2	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
527	1 B 1 8 1 1 3	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
528	1 B 1 8 1 2 1	GMU egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét					
529	1 B 1 8 1 2 2	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid					
530	1 B 1 8 1 2 3 1	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
531	1 B 1 8 1 2 3 2	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
532	1 B 1 8 1 2 4	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
533	1 B 1 8 1 3 1	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látraszóló és folyószámla betét					
534	1 B 1 8 1 3 2	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
535	1 B 1 8 1 3 3 1	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
536	1 B 1 8 1 3 3 2	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
537	1 B 1 8 1 3 4	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
538	1 B 1 8 1 4 1	GMU biztosítók és nyugdíjalapok - látraszóló és folyószámla betét					
539	1 B 1 8 1 4 2	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól szerzett egyéb forrás - rövid					
540	1 B 1 8 1 4 3 1	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
541	1 B 1 8 1 4 3 2	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
542	1 B 1 8 1 4 4	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
543	1 B 1 8 1 5 1	GMU nem pénzügyi vállalatok - látraszóló és folyószámla betét					
544	1 B 1 8 1 5 2	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
545	1 B 1 8 1 5 3 1	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
546	1 B 1 8 1 5 3 2	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
547	1 B 1 8 1 5 4	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
548	1 B 1 8 1 6 1	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét					
549	1 B 1 8 1 6 2	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
550	1 B 1 8 1 6 3 1	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
551	1 B 1 8 1 6 3 2	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
552	1 B 1 8 1 6 4 1	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int. től repó ügyletekből szerzett forrás					
553	1 B 1 8 1 6 4 2	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
554	1 B 1 8 2 1	Egyéb külföldiek betéte - rövid					
555	1 B 1 8 2 2 1	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
556	1 B 1 8 2 2 2	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
557	1 B 1 8 3 1	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
558	1 B 1 8 3 2	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
559	1 B 2	Monetáris intézményektől származó betétek (560+...+579)	S				
560	1 B 2 1 1	Belföldi hitelintézetek loro számlái					
561	1 B 2 1 2	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - rövid					
562	1 B 2 1 3 1	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
563	1 B 2 1 3 2	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
564	1 B 2 2 1	Pénzpiaci alapok loro számlái					
565	1 B 2 2 2	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid					
566	1 B 2 2 3 1	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
567	1 B 2 2 3 2	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
568	1 B 2 3 1 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MI-k loro számlái					
569	1 B 2 3 1 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MI-k lekötött betéte - rövid					
570	1 B 2 3 1 3 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
571	1 B 2 3 1 3 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
572	1 B 2 3 2 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső MI-k loro számlái					
573	1 B 2 3 2 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső MI-k lekötött betéte - rövid					
574	1 B 2 3 2 3 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső MI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
575	1 B 2 3 2 3 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső MI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
576	1 B 2 3 3 1	Egyéb külföldi bankok loro számlái					
577	1 B 2 3 3 2	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - rövid					
578	1 B 2 3 3 3 1	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
579	1 B 2 3 3 3 2	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
580	1 B 3	Felvett hitelek (581+...+633)	S				
581	1 B 3 1 1	Jegybanktól felvett hitel - rövid					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
582	1 B 3 1 2 1	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
583	1 B 3 1 2 2	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
584	1 B 3 1 3	Jegybanki aktív repó					
585	1 B 3 2 1 1	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
586	1 B 3 2 1 2 1	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
587	1 B 3 2 1 2 2	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
588	1 B 3 2 1 3 1	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
589	1 B 3 2 1 3 2	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
590	1 B 3 3 1	Pénzpiaci alapoktól valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
591	1 B 3 3 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektet.vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
592	1 B 3 3 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
593	1 B 3 3 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
594	1 B 3 3 2 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
595	1 B 3 3 2 3 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
596	1 B 3 3 2 3 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
597	1 B 3 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
598	1 B 3 3 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
599	1 B 3 3 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
600	1 B 3 3 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
601	1 B 3 3 3 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
602	1 B 3 3 3 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
603	1 B 3 3 4 1	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
604	1 B 3 3 4 2 1	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
605	1 B 3 3 4 2 2	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
606	1 B 3 4	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
607	1 B 3 5 1	Egyéb belfölditől felvett hitel - rövid					
608	1 B 3 5 2 1	Egyéb belfölditől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
609	1 B 3 5 2 2	Egyéb belfölditől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
610	1 B 3 6 1 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MI-ktől felvett hitel - rövid					
611	1 B 3 6 1 2 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
612	1 B 3 6 1 2 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
613	1 B 3 6 1 3 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
614	1 B 3 6 1 3 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
615	1 B 3 6 2 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső MI-ktől felvett hitel - rövid					
616	1 B 3 6 2 2 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső MI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
617	1 B 3 6 2 2 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső MI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
618	1 B 3 6 2 3 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső MI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
619	1 B 3 6 2 3 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső MI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
620	1 B 3 6 3 1	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
621	1 B 3 6 3 2 1	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
622	1 B 3 6 3 2 2	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
623	1 B 3 6 3 3 1	GMU egyéb szektoroktól repó ügyletekből szerzett forrás					
624	1 B 3 6 3 3 2	GMU egyéb szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
625	1 B 3 6 4 1	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
626	1 B 3 6 4 2 1	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
627	1 B 3 6 4 2 2	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
628	1 B 3 6 5 1	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
629	1 B 3 6 5 2 1	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
630	1 B 3 6 5 2 2	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
631	1 B 3 6 6 1	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
632	1 B 3 6 6 2 1	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
633	1 B 3 6 6 2 2	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
634	1 B 4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (635+...+651)	S				
635	1 B 4 1 1 1	Kötvény - rövid					
636	1 B 4 1 1 2 1	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
637	1 B 4 1 1 2 2	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
638	1 B 4 1 2 1	Átváltható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
639	1 B 4 1 2 2	Átváltható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
640	1 B 4 2 1	Letéti jegy - rövid					
641	1 B 4 2 2 1	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
642	1 B 4 2 2 2	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
643	1 B 4 3 1	Egyéb értékpapír - rövid					
644	1 B 4 3 2 1	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
645	1 B 4 3 2 2	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
646	1 B 4 4 1	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - rövid					
647	1 B 4 4 2 1	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
648	1 B 4 4 2 2	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
649	1 B 4 5 1	Külföldön kibocsátott értékpapír - rövid					
650	1 B 4 5 2 1	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
651	1 B 4 5 2 2	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
652	1 B 5	Passzív kamatfelhatárolások (653+...+669)	S				
653	1 B 5 1	- központi kormányzattal					
654	1 B 5 2	- helyi önkormányzatokkal					
655	1 B 5 3	- jegybankkal					
656	1 B 5 4	- hitelintézetekkel					
657	1 B 5 5 1	- pénzügyi alapokkal					
658	1 B 5 5 2 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
659	1 B 5 5 2 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
660	1 B 5 5 2 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
661	1 B 5 5 2 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
662	1 B 5 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
663	1 B 5 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
664	1 B 5 7 1	- háztartások - lakossággal					
665	1 B 5 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
666	1 B 5 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
667	1 B 5 8	- külföldiekkel					
668	1 B 5 9 1	- szektor szerint nem bontható betéti okiratokkal					
669	1 B 5 9 2	- szektor szerint nem bontható hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokkal					
670	1 B 6	Egyéb passzív elszámolások (671+672+673+690+691+710)	S				
671	1 B 6 1	Úton levő tételek					
672	1 B 6 2	Függő tételek					
673	1 B 6 3	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen (674+...+689)	Σ				
674	1 B 6 3 1	- központi kormányzattól					
675	1 B 6 3 2 1	- helyi önkormányzatoktól					
676	1 B 6 3 2 2	- TB-től					
677	1 B 6 3 3	- jegybanktól					
678	1 B 6 3 4	- hitelintézetektől					
679	1 B 6 3 5 1	- pénzügyi alapoktól					
680	1 B 6 3 5 2 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
681	1 B 6 3 5 2 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
682	1 B 6 3 5 2 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
683	1 B 6 3 5 2 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
684	1 B 6 3 5 3	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
685	1 B 6 3 6	- nem pénzügyi vállalatoktól					
686	1 B 6 3 7 1	- háztartások - lakoságtól					
687	1 B 6 3 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozóktól					

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
688	1 B 6 3 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
689	1 B 6 3 9	- külföldiektől					
690	1 B 6 4	Államtól továbbkölsönzésre folyósított pénzeszköz					
691	1 B 6 5	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (692+...+709)	Σ				
692	1 B 6 5 1	- központi kormányzattal					
693	1 B 6 5 2 1	- helyi önkormányzatokkal					
694	1 B 6 5 2 2	- TB-vel					
695	1 B 6 5 3	- jegybankkal					
696	1 B 6 5 4	- hitelintézetekkel					
697	1 B 6 5 5 1	- pénzügyi alapokkal					
698	1 B 6 5 5 2 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
699	1 B 6 5 5 2 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
700	1 B 6 5 5 2 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
701	1 B 6 5 5 2 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
702	1 B 6 5 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
703	1 B 6 5 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
704	1 B 6 5 7 1	- háztartások - lakossággal					
705	1 B 6 5 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
706	1 B 6 5 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
707	1 B 6 5 8	- külföldiekkel					
708	1 B 6 5 9 1	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás					
709	1 B 6 5 9 2	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
710	1 B 6 6	Egyéb					
711	1 B 7	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (712+...+723)	S				
712	1 B 7 1 1	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntöke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
713	1 B 7 1 2	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntöke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
714	1 B 7 2	Belföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntöke					
715	1 B 7 3 1	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntöke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
716	1 B 7 3 2	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntöke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
717	1 B 7 4	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntöke					
718	1 B 7 5 1	Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy					
719	1 B 7 5 2	Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás					
720	1 B 7 6 1	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
721	1 B 7 6 2	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
722	1 B 7 7 1	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben					
723	1 B 7 7 2	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben					
724	1 B 8	Céltartalék (725+...+728)	S				

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

FELÜGYELTI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
725	1 B 8 1	Függő és jövőbeni kötelezettség után					
726	1 B 8 2	Általános kockázati céltartalék					
727	1 B 8 3	Lakástakarekpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
728	1 B 8 4	Egyéb céltartalék					
729	1 B 9	Saját tőke (730+...+740)					S
730	1 B 9 1 1	Jegyzett tőke					
731	1 B 9 1 2	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
732	1 B 9 2 1	Tőketartalék - árszió					
733	1 B 9 2 2	Tőketartalék - egyéb					
734	1 B 9 3 1	Eredménytartalék - előző évek után					
735	1 B 9 3 2	Eredménytartalék - közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi					
736	1 B 9 3 3	Eredménytartalék - egyéb					
737	1 B 9 4	Lekötött tartalék					
738	1 B 9 5	Értékelési tartalék					
739	1 B 9 6	Általános tartalék					
740	1 B 9 7	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					

PSZÁF azonosító I. C. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E.M)
F <input type="text"/>	2 0 0 <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
001	1 C 1 1	Fedezetek, biztosítékok (teljes értéken) (2+...+12)	S				
002	1 C 1 1 1	Pénzfedezet					
003	1 C 1 1 2	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
004	1 C 1 1 3 1	Központi költségvetés garanciái					
005	1 C 1 1 3 2	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
006	1 C 1 1 4 1	Értékpapírok - részvények					
007	1 C 1 1 4 2	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
008	1 C 1 1 5 1	Árbevétel engedményezés					
009	1 C 1 1 5 2	Egyéb követelés engedményezés					
010	1 C 1 1 6	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
011	1 C 1 1 7	Jelzálogok					
012	1 C 1 1 8	Egyéb					
013	1 C 1 2	Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+...+24)	S				
014	1 C 1 2 1	Pénzfedezet					
015	1 C 1 2 2	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
016	1 C 1 2 3 1	Központi költségvetés garanciái					
017	1 C 1 2 3 2	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
018	1 C 1 2 4 1	Értékpapírok - részvények					
019	1 C 1 2 4 2	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
020	1 C 1 2 5 1	Árbevétel engedményezés					
021	1 C 1 2 5 2	Egyéb követelés engedményezés					
022	1 C 1 2 6	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
023	1 C 1 2 7	Jelzálogok					
024	1 C 1 2 8	Egyéb					
025	1 C 1 3	Comfort letter-rel fedezett követelések értéke					
026	1 C 2 1	Lombard hitelek könyv szerinti bruttó értéken (27+28+29)	S				
027	1 C 2 1 1	Részvényfedezet mellett					
028	1 C 2 1 2	Állampapír fedezete mellett					
029	1 C 2 1 3	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
030	1 C 2 2	Lombard hitelek könyv szerinti nettó értéken (31+32+33)	S				
031	1 C 2 2 1	Részvényfedezet mellett					
032	1 C 2 2 2	Állampapír fedezete mellett					
033	1 C 2 2 3	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
034	1 C 3	Függővé tett kamatok, kamat jellegű jutalékok (35+...+38)	S				

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
035	1 C 3 1	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
036	1 C 3 2	Háztartások - Lakossággal szemben					
037	1 C 3 3	Háztartások - Egyéni vállalkozókkal szemben					
038	1 C 3 4	Egyéb szektorokkal szemben					
039	1 C 4 1	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken					
040	1 C 4 2	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti nettó értéken					
041	1 C 5 1	Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti bruttó értéken (42+...+50)	S				
042	1 C 5 1 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
043	1 C 5 1 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
044	1 C 5 1 3 1	Háztartások - Lakosság					
045	1 C 5 1 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
046	1 C 5 1 4 1	Külföld - hitel					
047	2 C 5 1 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
048	1 C 5 1 5 1	Egyéb - hitel					
049	1 C 5 1 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					
050	1 C 5 1 6	Leírt kamatkövetelés					
051	1 C 5 2	Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti nettó értéken (52+...+59)	S				
052	1 C 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
053	1 C 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
054	1 C 5 2 3 1	Háztartások - Lakosság					
055	1 C 5 2 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
056	1 C 5 2 4 1	Külföld - hitel					
057	1 C 5 2 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
058	1 C 5 2 5 1	Egyéb - hitel					
059	1 C 5 2 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					
060	1 C 5 3	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyhoz végéig) - könyv szerinti bruttó értéken (61+...+69)	S				
061	1 C 5 3 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
062	1 C 5 3 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
063	1 C 5 3 3 1	Háztartások - Lakosság					
064	1 C 5 3 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
065	1 C 5 3 4 1	Külföld - hitel					
066	1 C 5 3 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
067	1 C 5 3 5 1	Egyéb - hitel					
068	1 C 5 3 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
069	1 C 5 3 6	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
070	1 C 5 4	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyhoz végéig) - könyv szerinti nettó értéken (71+...+78)	Σ				
071	1 C 5 4 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
072	1 C 5 4 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
073	1 C 5 4 3 1	Háztartások - Lakosság					
074	1 C 5 4 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
075	1 C 5 4 4 1	Külföld - hitel					
076	1 C 5 4 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
077	1 C 5 4 5 1	Egyéb - hitel					
078	1 C 5 4 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					
079	1 C 5 5	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgyhoz végéig) - eladási értéken (80+...+88)	S				
080	1 C 5 5 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
081	1 C 5 5 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
082	1 C 5 5 3 1	Háztartások - Lakosság					
083	1 C 5 5 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
084	1 C 5 5 4 1	Külföld - hitel					
085	1 C 5 5 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
086	1 C 5 5 5 1	Egyéb - hitel					
087	1 C 5 5 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					
088	1 C 5 5 6	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
089	1 C 5 6	Leírt és eladott követelések mögötti ref. hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken					
090	1 C 5 7 1	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhoz végéig) könyv szerinti bruttó értéken					
091	1 C 5 7 2	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhoz végéig) könyv szerinti nettó értéken					
092	1 C 5 7 3	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhoz végéig) eladási értéken					
093	1 C 6	Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+...+99)	S				
094	1 C 6 1	Nem pénzügyi vállalatok					
095	1 C 6 2 1	Háztartások - Lakosság					
096	1 C 6 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
097	1 C 6 3	Egyéb belföldiek					
098	1 C 6 4	Külföld					
099	1 C 6 5	Szektorálisan nem bontható					
100	1 C 7	Egyéb tájékoztató adatok	--	--	--	--	
101	1 C 7 1	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
102	1 C 7 2 1	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
103	1 C 7 2 2	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó érték					
104	1 C 7 3 1	Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyév végéig)					
105	1 C 7 3 2	Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyév végéig)					
106	1 C 7 4 1	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből)					
107	1 C 7 4 2	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből)					
108	1 C 7 5 1	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések					
109	1 C 7 5 2 1	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értéken					
110	1 C 7 5 2 2	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nettó, céltartalékkal csökkentett értéken					
111	1 C 7 6 1	Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás (nettó értéken)					
112	1 C 7 6 2	Külföldi tulajdonostól alárendelt és kieg. alárendelt kölcsöntőke (1B73-74-ből)					
113	1 C 7 7 1	Kárpótlási jegy (nettó értéken)					
114	1 C 7 7 2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapirokból szárm. köv. (nettó értéken)					
115	1 C 7 7 3	Régi TB kötvény (nettó értéken)					
116	1 C 7 7 4	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
117	1 C 7 8 1 1 1	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
118	1 C 7 8 1 1 2	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
119	1 C 7 8 1 2 1	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	1 C 7 8 1 2 2	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - 5 éven túli lejáratú					
121	1 C 7 8 2 1	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitel összesen					
122	1 C 7 8 2 2	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitel összesen					
123	1 C 7 9 1	Látra szóló takarékbetétek összesen					
124	1 C 7 9 2	Nem névre szóló összes betét (betéti okirat nélkül)					
125	1 C 7 9 3	Nem névre szóló betéti okirat összesen					
126	1 C 7 9 4	Nem névre szóló letéti jegy összesen					
127	1 C 8 1	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken (128+...+132)					S
128	1 C 8 1 1	- Forgatási célú külföldi részvényekből - hitelintézetek					
129	1 C 8 1 2	- Forgatási célú külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
130	1 C 8 1 3	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
131	1 C 8 1 4	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
132	1 C 8 1 5	- Vagyoni érd. külföldi részvényekből - járulékos vállalkozások					
133	1 C 8 2	Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (134+...+138)					S
134	1 C 8 2 1	- Hitelintézetek részére					
135	1 C 8 2 2	- Pénzügyi vállalkozások részére					
136	1 C 8 2 3	- Befektetési vállalkozások részére					

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)
F <input type="text"/> <input type="text"/>	2 0 0 <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/>

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
137	1 C 8 2 4	- Biztosítók részére					
138	1 C 8 2 5	- Egyéb vállalkozások részére					

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

ELADOTT ESZKÖZÖK
halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

03 tábla

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

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

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

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

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

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

04 tábla

tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód.
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	
			a	b	c	d	
001	1 E 0	Eszközök	--	--	--	--	
002	1 E 1	Hitelleírások (3+...+17)					Σ
003	1 E 1 1	Monetáris intézményeknek nyújtott hitel					
004	1 E 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
005	1 E 1 2 2	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
006	1 E 1 3	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
007	1 E 1 4 1	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
008	1 E 1 4 2	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
009	1 E 1 4 3	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
010	1 E 1 5 1	GMU monetáris intézményeknek nyújtott hitel					
011	1 E 1 5 2	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
012	1 E 1 5 3	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
013	1 E 1 5 4	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
014	1 E 1 5 5 1	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
015	1 E 1 5 5 2	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
016	1 E 1 5 5 3	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
017	1 E 1 5 6	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel					
018	1 E 2	2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (19+...+27)					Σ
019	1 E 2 1	Monetáris intézmények értékpapírja					
020	1 E 2 2	Államháztartás értékpapírja					
021	1 E 2 3	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja					
022	1 E 2 4	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja					
023	1 E 2 5	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja					
024	1 E 2 6 1	GMU monetáris intézmények értékpapírja					
025	1 E 2 6 2	GMU államháztartás értékpapírja					
026	1 E 2 6 3	GMU egyéb szektorok értékpapírja					

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

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

04 tábla		tábla	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				
MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			a	b	c	d	
027	1 E 2 6 4	Egyéb külföldiek értékpapírja					
028	1 E 3	Részvények és egyéb üzletrészek átváltása (29+...+35)					Σ
029	1 E 3 1	Monetáris intézmények					
030	1 E 3 2	Nem pénzügyi vállalatok					
031	1 E 3 3	Egyéb pénzügyi vállalatok					
032	1 E 3 4	Egyéb belföldi szektorok					
033	1 E 3 5 1	GMU monetáris intézmények					
034	1 E 3 5 2	GMU egyéb szektorok					
035	1 E 3 6	Egyéb külföldiek					

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Mód.
001	1 F 1	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (2+...+17)					S
002	1 F 1 1	- központi kormányzattal szemben					
003	1 F 1 2	- helyi önkormányzatokkal szemben					
004	1 F 1 3	- belföldi hitelintézetekkel szemben					
005	1 F 1 4 1	- belföldi pénzügyi alapokkal szemben					
006	1 F 1 4 2	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben					
007	1 F 1 5	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
008	1 F 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
009	1 F 1 7	- háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
010	1 F 1 8 1	- GMU Mik-ekkel szemben					
011	1 F 1 8 2	- GMU központi kormányzattal szemben					
012	1 F 1 8 3	- GMU egyéb ÁHT-val szemben					
013	1 F 1 8 4	- GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőkkel szemben					
014	1 F 1 8 5	- GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
015	1 F 1 8 6	- GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
016	1 F 1 8 7	- GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
017	1 F 1 8 8	- egyéb külföldiekkel szemben					
018	1 F 2	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (19+27)					S
019	1 F 2 1	Jelzáloghitelek összesen (20+24)					S
020	1 F 2 1 1	Lakáscélú jelzáloghitelek (21+22+23)					Σ
021	1 F 2 1 1 1	Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek					
022	1 F 2 1 1 2	Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja					
023	1 F 2 1 1 3	Piaci kamatozású lakáshitelek					
024	1 F 2 1 2	Általános célú jelzáloghitelek (25+26)					Σ
025	1 F 2 1 2 1	Ingatlan célú felhasználásra nyújtott hitelek					
026	1 F 2 1 2 2	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek					
027	1 F 3	Ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzálog hitelek összesen (28+32)					S
028	1 F 3 1	Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett (29+30+31)					Σ
029	1 F 3 1 1	Állami kiegészítő kamattámogatású					
030	1 F 3 1 2	Egyéb eszközoldali kamattámogatású					
031	1 F 3 1 3	Piaci kamatozású lakáshitelek					

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft				Mód.
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	
			a	b	c	d	
032	1 F 3 2	Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (33+34)					
033	1 F 3 2 1	Ingatlancélú felhasználás					
034	1 F 3 2 2	Egyéb felhasználás					
035	1 F 4	Repó típusú ügyletekből eredő követelés (36+...+47)					
036	1 F 4 1	Központi kormányzattal szemben					
037	1 F 4 2	Helyi önkormányzatokkal szemben					
038	1 F 4 3	Belföldi hitelintézetekkel szemben					
039	1 F 4 4 1	Pénzpiaci alapokkal szemben					
040	1 F 4 4 2	Egyéb püi közvetítőkkel és püi kieg.tev. végzőkkel szemben					
041	1 F 4 5	Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
042	1 F 4 6	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
043	1 F 4 7	Háztartásokkal szemben					
044	1 F 4 8	Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
045	1 F 4 9 1	GMU MI-kkel szemben					
046	1 F 4 9 2	GMU egyéb szektorokkal szemben					
047	1 F 4 9 3	Egyéb külföldiekkel szemben					
048	1 F 5	Repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség (49+...+60)					
049	1 F 5 1	Központi kormányzattal szemben					
050	1 F 5 2	Helyi önkormányzatokkal szemben					
051	1 F 5 3	Belföldi hitelintézetekkel szemben					
052	1 F 5 4 1	Pénzpiaci alapokkal szemben					
053	1 F 5 4 2	Egyéb püi közvetítőkkel és püi kieg.tev. végzőkkel szemben					
054	1 F 5 5	Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
055	1 F 5 6	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
056	1 F 5 7	Háztartásokkal szemben					
057	1 F 5 8	Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
058	1 F 5 9 1	GMU MI-kkel szemben					
059	1 F 5 9 2	GMU egyéb szektorokkal szemben					
060	1 F 5 9 3	Egyéb külföldiekkel szemben					

Táblakód: 1.G.Devizaszerkezet

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő: -

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

MNB adatgyűjtés azonosító: **F01**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

hóvégi állományának **DEVIZASZERKEZETE**

(kiegészítő adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

06 tábla

ezer deviza, JPYmillió, többi deviza összesen: mFt

MNB sorsz	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája			Egyéb devizák						
			DKK	SEK	GBP	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001	1 G 1	ESZKÖZÖK										
002	1 G 1 1	Hitelek										
003	1 G 1 1 1	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel										
004	1 G 1 1 2	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel										
005	1 G 1 1 3	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel										
006	1 G 1 1 4	Háztartásoknak nyújtott hitel										
007	1 G 1 1 5	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel										
008	1 G 1 1 6	GMU rezidenseknek (monetáris intézmények kivételével) nyújtott hitel										
009	1 G 1 1 7 1	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel - rövid										
010	1 G 1 1 7 2	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel - hosszú										
011	1 G 1 1 8 1	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid										
012	1 G 1 1 8 2	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú										
013	1 G 1 1 9	GMU monetáris intézményeknél elhelyezett betétek										
014	1 G 1 2	Értékpapírok (részvények nélkül)										
015	1 G 1 2 1	Belföldi monetáris intézmények által kibocsátott kötvények										

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 1.G.Devizaszerkezet

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő: -

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

MNB adatgyűjtés azonosító: **F01**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

hóvégi állományának **DEVIZASZERKEZETE**

(kiegészítő adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

06 tábla

ezer deviza, JPYmillió, többi deviza összesen: mFt

MNB sorsz	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája			Egyéb devizák						
			DKK	SEK	GBP	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
016	1 G 1 2 2	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott kötvények										
017	1 G 1 2 3 1	GMU monetáris intézmények által kibocsátott kötvények										
018	1 G 1 2 3 2	GMU egyéb szektorok által kibocsátott kötvények										
019	1 G 1 2 4 1	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott kötvények										
020	1 G 1 2 4 2	Egyéb külföldiek által kibocsátott kötvények										
021	1 G 1 2 5	Külföldi részesedések										
022	1 G 2	FORRÁSOK										
023	1 G 2 1	Betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke										
024	1 G 2 1 1	Belföldi monetáris intézmények által elhelyezett betétek										
025	1 G 2 1 2	Helyi önkormányzatok által elhelyezett betétek										
026	1 G 2 1 3	Egyéb pénzügyi vállalatok által elhelyezett betétek										
027	1 G 2 1 4	Nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett betétek										
028	1 G 2 1 5	Háztartások által elhelyezett betétek										
029	1 G 2 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények által elhelyezett betétek										
030	1 G 2 1 7 1	GMU monetáris intézmények által elhelyezett betétek										
031	1 G 2 1 7 2	GMU egyéb szektorok által elhelyezett betétek										

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 1.G.Devizaszerkezet

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő: -

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

MNB adatgyűjtés azonosító: **F01**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

hóvégi állományának **DEVIZASZERKEZETE**

(kiegészítő adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

06 tábla

ezer deviza, JPYmillió, többi deviza összesen: mFt

MNB sorsz	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája			Egyéb devizák						
			DKK	SEK	GBP	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
032	1 G 2 1 8 1	Egyéb külföldi bankok által elhelyezett betétek - rövid										
033	1 G 2 1 8 2	Egyéb külföldi bankok által elhelyezett betétek - hosszú										
034	1 G 2 1 9 1	Egyéb külföldiek által elhelyezett betétek - rövid										
035	1 G 2 1 9 2	Egyéb külföldiek által elhelyezett betétek - hosszú										
036	1 G 2 2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi		Halmozott	Mód.
			a	b		
001	2 A 1 1	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (2+...+12)	S			
002	2 A 1 1 1 1	Folyószámla hitelek				
003	2 A 1 1 1 2	Váltók				
004	2 A 1 1 1 3	Fogyasztási hitelek				
005	2 A 1 1 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek				
006	2 A 1 1 2 1	Megvásárolt követelések				
007	2 A 1 1 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek				
008	2 A 1 1 2 3	Lakáscélú hitelek				
009	2 A 1 1 2 4	Nyújtott alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke				
010	2 A 1 1 2 5	Egyéb hosszúlejáratú hitelek				
011	2 A 1 1 3	Pénzügyi lízing				
012	2 A 1 1 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek				
013	2 A 1 2	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (14+...+17)	S			
014	2 A 1 2 1	Jegybanknál elhelyezett betétek				
015	2 A 1 2 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek				
016	2 A 1 2 2 2	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek				
017	2 A 1 2 3	Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek				
018	2 A 1 3	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (19+...+27)	S			
019	2 A 1 3 1	Kincstárjegy, államkötvény				
020	2 A 1 3 2	Konzolidációs államkötvény				
021	2 A 1 3 3	Jegybanki kötvény				
022	2 A 1 3 4 1	Hitelintézetek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók nyílt körű kötvénye				
023	2 A 1 3 4 2	Egyéb nyílt körű kötvény				
024	2 A 1 3 4 3	Zárt körű kötvény				
025	2 A 1 3 4 4	Befektetési jegy hozama				
026	2 A 1 3 5 1	Külföldi állampapír				
027	2 A 1 3 5 2	Külföldi egyéb értékpapír				
028	2 A 1 4	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel				

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Tárgyhavi		Halmozott	Mód.
				a	b		
029	2 A 1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (1+13+18+28)	S				
030	2 A 2 1	Betétek kamat és kamatjellelű ráfordítása (31+...+37)	S				
031	2 A 2 1 1 1	Folyószámla- és látra szóló betétek					
032	2 A 2 1 1 2	Rövid lejáratú betétek					
033	2 A 2 1 1 3	Hosszú lejáratú betétek					
034	2 A 2 1 2 1	Rövid lejáratú betéti okiratok					
035	2 A 2 1 2 2	Hosszú lejáratú betéti okiratok					
036	2 A 2 1 3	Lakáscélú betétek					
037	2 A 2 1 4	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek					
038	2 A 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellelű ráfordítása (39+40)	S				
039	2 A 2 2 1	Belföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek					
040	2 A 2 2 2	Külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek					
041	2 A 2 3	Felvett hitelek kamat és kamatjellelű ráfordítása (42+...+48)	S				
042	2 A 2 3 1 1	Jegybanktól felvett hitelek					
043	2 A 2 3 1 2	Jegybanki aktív repo					
044	2 A 2 3 2 1	Belföldi hitelintézetektől, egyéb püi közvetítőktől, püi kieg. tev. végzőktől, biztosítóktól felvett hitelek					
045	2 A 2 3 2 2	Külföldi hitelintézetektől felvett hitelek					
046	2 A 2 3 3	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek					
047	2 A 2 3 4	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól felvett hitelek					
048	2 A 2 3 5	Egyéb felvett hitelek					
049	2 A 2 4	Értékpapírok kamat és kamatjellelű ráfordítása (50+51+52)	S				
050	2 A 2 4 1	Kötvények					
051	2 A 2 4 2	Letéti jegyek					
052	2 A 2 4 3	Egyéb értékpapírok					
053	2 A 2 5	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellelű ráfordítása					
054	2 A 2 6	Egyéb kamat és kamat jellelű ráfordítás					
055	2 A 2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (30+38+41+49+53+54)	S				
056	2 A 3	KAMATKÜLÖNBÖZET (29-55)					

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi		Halmazott	Mód.
			a	b		
057	2 A 4 1	Kapott osztalék (58+59+60)	S			
058	2 A 4 1 1	Befektetési célú részvényekből, részesedésekből - kapcsolt vállalkozásoktól				
059	2 A 4 1 2	Befektetési célú részvényekből, részesedésekből - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól				
060	2 A 4 1 3	Forgatási célú részvényekből, egyéb részesedésekből				
061	2 A 4 2	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY (62-67)	S			
062	2 A 4 2 1	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások bevétele (63+...+66)	S			
063	2 A 4 2 1 1	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok				
064	2 A 4 2 1 2	Garancia, kezességvállalási díjak				
065	2 A 4 2 1 3	Egyéb jutalékok és díjak				
066	2 A 4 2 1 4	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek				
067	2 A 4 2 2	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások ráfordítása (68+69+70)	S			
068	2 A 4 2 2 1	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok				
069	2 A 4 2 2 2	Egyéb jutalékok és díjak				
070	2 A 4 2 2 3	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások				
071	2 A 4 3	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (72+86+100)	S			
072	2 A 4 3 1	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (73-74+75+76-77+78+79-80+81-82+83-84+85)				
073	2 A 4 3 1 1 1	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó bevétel				
074	2 A 4 3 1 1 2	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás				
075	2 A 4 3 1 1 3	Értékvesztés visszairása befektetési célú értékpapírok értékesítése miatt				
076	2 A 4 3 1 2 1	Vagyon érdekeltségek értékesítéséből származó bevétel				
077	2 A 4 3 1 2 2	Vagyon érdekeltségek értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás				
078	2 A 4 3 1 2 3	Értékvesztés visszairása vagyoni érdekeltségek értékesítése miatt				
079	2 A 4 3 1 3 1	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség				
080	2 A 4 3 1 3 2	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó veszteség				
081	2 A 4 3 1 3 3	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamnyereség				
082	2 A 4 3 1 3 4	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamveszteség				
083	2 A 4 3 1 4 1	Vásárolt követelés értékesítés nyeresége				
084	2 A 4 3 1 4 2	Vásárolt követelés értékesítés vesztesége				

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			a	b	
085	2 A 4 3 1 4 3	Vásárolt követelés értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszafrás			
086	2 A 4 3 2	Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. eredmény (87-88-89+90+91+92-93-94+95+96+97-98+99)			
087	2 A 4 3 2 1 1	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
088	2 A 4 3 2 1 2	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
089	2 A 4 3 2 1 3 1	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
090	2 A 4 3 2 1 3 2	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
091	2 A 4 3 2 1 3 3	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
092	2 A 4 3 2 2 1	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
093	2 A 4 3 2 2 2	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
094	2 A 4 3 2 2 3 1	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
095	2 A 4 3 2 2 3 2	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
096	2 A 4 3 2 2 3 3	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
097	2 A 4 3 2 3 1	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
098	2 A 4 3 2 3 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
099	2 A 4 3 2 3 3	Forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszafrás			
100	2 A 4 3 3	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény (101-102-103+104+105+106-107-108+109+110+111-112-113+114)			
101	2 A 4 3 3 1 1	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
102	2 A 4 3 3 1 2	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
103	2 A 4 3 3 1 3 1	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
104	2 A 4 3 3 1 3 2	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
105	2 A 4 3 3 1 3 3	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
106	2 A 4 3 3 2 1	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
107	2 A 4 3 3 2 2	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
108	2 A 4 3 3 2 3 1	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
109	2 A 4 3 3 2 3 2	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
110	2 A 4 3 3 2 3 3	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
111	2 A 4 3 3 3 1	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
112	2 A 4 3 3 3 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi		Halmazott	Mód.
			a	b		
113	2 A 4 3 3 3 3	Forgatási célú értékpapírok értékesítése				
114	2 A 4 3 3 3 4	Forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszafirása				
115	2 A 4 4	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (116+121) S				
116	2 A 4 4 1	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény (117-118+119-120)				
117	2 A 4 4 1 1 1	Lízingbe adott eszköz számlázott értéke (ÁFA és kamat nélkül)				
118	2 A 4 4 1 1 2	Lízingbe adott eszköz könyv szerinti értéke				
119	2 A 4 4 1 2 1	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevétel, egyéb				
120	2 A 4 4 1 2 2	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás, egyéb				
121	2 A 4 4 2	Egyéb eredmény (122-123+124+125-126+127-128+129-130-131+132+133-134-135-136+137+138-139+140+141+142+143-144)				
122	2 A 4 4 2 1 1	Saját követelés értékesítés bevétele				
123	2 A 4 4 2 1 2	Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása				
124	2 A 4 4 2 1 3	Saját követelés értékesítéshez, leíráshoz kapcsolódó értékesítés visszafirás				
125	2 A 4 4 2 2 1	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés bevétele				
126	2 A 4 4 2 2 2	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés ráfordítása				
127	2 A 4 4 2 2 3	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítése miatti értékesítés visszafirás				
128	2 A 4 4 2 2 4	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítése				
129	2 A 4 4 2 3 1	Készletértékesítés bevétele				
130	2 A 4 4 2 3 2	Készletértékesítés ráfordítása				
131	2 A 4 4 2 3 3	Készletek értékesítése				
132	2 A 4 4 2 3 4	Készletek értékesítésének visszafirása				
133	2 A 4 4 2 4 1	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele				
134	2 A 4 4 2 4 2	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésekor a könyv szerinti érték kivezetése				
135	2 A 4 4 2 4 3	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése				
136	2 A 4 4 2 5 1	Általános kockázati céltartalék képzése				
137	2 A 4 4 2 5 2 1	Általános kockázati céltartalék felhasználása				
138	2 A 4 4 2 5 2 2	Általános kockázati céltartalék felszabadítása				
139	2 A 4 4 2 6 1	Egyéb céltartalék képzése				
140	2 A 4 4 2 6 2 1	Egyéb céltartalék felhasználása				

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

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			a	b	
141	2 A 4 4 2 6 2 2	Egyéb céltartalék felszabadítása			
142	2 A 4 4 2 7	Egyéb bevétel jogszabály változás miatt			
143	2 A 4 4 2 8 1	Egyéb másutt nem szereplő egyéb bevételek			
144	2 A 4 4 2 8 2	Egyéb másutt nem szereplő egyéb ráfordítások			
145	2 A 5 1	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (146+...+155)	S		
146	2 A 5 1 1 1	Személyi jellegű kifizetések - bérköltségek			
147	2 A 5 1 1 2	Személyi jellegű kifizetések - egyéb kifizetések társadalombiztosítási költségek nélkül			
148	2 A 5 1 1 3	Személyi jellegű kifizetések - társadalombiztosítás, nyugdíj			
149	2 A 5 1 1 4	Személyi jellegű kifizetések - egyéb járulékok			
150	2 A 5 1 2	Fizetett bérleti díj			
151	2 A 5 1 3	Számítástechnikai költségek			
152	2 A 5 1 4	Szakértői díjak			
153	2 A 5 1 5	Marketing költségek			
154	2 A 5 1 6	Egyéb igazgatási költségek			
155	2 A 5 1 7	Értéksökkenési leírások			
156	2 A 6 1	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA (-157+158-159+160-161+162-163+164-165+166+167)			
157	2 A 6 1 1 1	Értékvesztés saját követelések után			
158	2 A 6 1 1 2	Értékvesztés visszairása saját követelések után			
159	2 A 6 1 1 3	Értékvesztés vásárolt követelések után			
160	2 A 6 1 1 4	Értékvesztés visszairása vásárolt követelések után			
161	2 A 6 1 1 5	Értékvesztés a befektetési célú értékpapírok után			
162	2 A 6 1 1 6	Értékvesztés visszairása a befektetési célú értékpapírok után			
163	2 A 6 1 2 1	Vagyon érdekeltségek értékvesztése			
164	2 A 6 1 2 2	Vagyon érdekeltségek értékvesztésének visszairása			
165	2 A 6 1 3 1	Kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
166	2 A 6 1 3 2 1	Kockázati céltartalék felhasználás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
167	2 A 6 1 3 2 2	Kockázati céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
168	2 A 6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (56+57+61+71+115-145+156)			

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi		Halmozott	Mód.
			a	b		
169	2 A 7 1	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL (170+...+173)	S			
170	2 A 7 1 1	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak szerződés szerinti értéke				
171	2 A 7 1 2	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke				
172	2 A 7 1 3	Térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke				
173	2 A 7 1 4	Egyéb rendkívüli bevételek				
174	2 A 7 2	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS (175+...+178)	S			
175	2 A 7 2 1	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke				
176	2 A 7 2 2	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték				
177	2 A 7 2 3	Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFA-val				
178	2 A 7 2 4	Egyéb rendkívüli ráfordítások				
179	2 A 7 3	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (168+169-174)				
180	2 A 8 1	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség				
181	2 A 8	ADÓZOTT EREDMÉNY (179-180)				
182	2 A 9 1	Általános tartalék képzése				
183	2 A 9 2	Általános tartalék felhasználása				
184	2 A 9 3	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre				
185	2 A 9 4	Fizetett (jövőre hagyott) osztalék, részesedés				
186	2 A 9 4 1	<i>Ebből:</i> kapcsolt vállalkozásnak				
187	2 A 9 4 2	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
188	2 A 9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (181-182+183+184-185)				

Táblakód: 3A

Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód.	
			1	2	a	z
001	3A1	ALAPVETŐ TŐKE (3A11-3A12)				
002	3A11	Alapvető tőke pozitív összetevői				
003	3A111	a) jegyzett tőke				
004	3A1111	cégbíróságon bejegyzett tőke				
005	3A1112	a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be				
006	3A1113	Cégbíróságon még nem bejegyzett, tőkeleszállítás összege				
007	3A112	b) tőketartalék				
008	3A1121	számviteli tőketartalék				
009	3A1122	tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt				
010	3A1123	tőketartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt				
011	3A113	c) lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész				
012	3A114	d) általános tartalék				
013	3A115	e) általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig				
014	3A1151	általános kockázati céltartalék				
015	3A1152	általános kockázati céltartalék adótartalma				
016	3A1153	korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a				
017	3A116	f) eredménytartalék, ha pozitív				
018	3A1161	számviteli eredménytartalék				
019	3A1162	Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt				
020	3A1163	eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt				
021	3A117	g) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív				
022	3A1171	mérleg szerinti eredmény				
023	3A1172	Felügyeletnek bemutatott, a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeemelés miatt				
024	3A12	Alapvető tőke negatív összetevői				
025	3A121	a) jegyzett tőke be nem fizetett része				
026	3A122	b) immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével				
027	3A123	c) osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények				
028	3A124	d) eredménytartalék, ha negatív				
029	3A1241	számviteli eredménytartalék				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3A

Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód.	
			1	2	a	z
030	3A1242	eredménytartalék változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett tőke leszállítás miatt				
031	3A125	e1) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív				
032	3A1251	mérleg szerinti eredmény				
033	3A1252	mérleg szerinti eredmény változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt				
034	3A126	e2) évközi negatív eredmény				
035	3A127	f) kockázati céltartalék - ide nem értve az általános kockázati céltartalékot - és az értékvesztés hiánya				
036	3A2	JÁRULÉKOS TŐKE(3A21-3A22-3A23)				
037	3A21	Járulékos tőke pozitív összetevői				
038	3A211	a) osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is				
039	3A212	b) értékelési tatalék				
040	3A213	c) alárendelt kölcsöntőke				
041	3A2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke				
042	3A2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt				
043	3A22	Járulékos tőke negatív összetevői				
044	3A221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része				
045	3A23	Járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó része				
046	3A3	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE (3A1+3A2)				
047	3A4	A Hpt. 79-85.§-ában szereplő KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE(3A3-3A41)				
048	3A41	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek) (3A4111+4112+413)				
049	3A4111	Befolyásoló PIBB befektetéseknek könyv szerinti nettó értéke				
050	3A4112	Befolyásoló PIBB befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti nettó értéke				
051	3A4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti nettó értéke				
052	3A4122	Összes NEM befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti nettó értéke				
053	3A413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része [(3A4121+4122)-(3A3*0,1)>0]				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3A

Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód.
			1	2	
			a	z	
054	3A51	Limit túllépések tőkekövetelménye			
055	3A511	Hpt. 79. § (2) bek. szerinti túllépés miatt			
056	3A512	Hpt. 79. § (3) bek. szerinti túllépés miatt			
057	3A513	Hpt. 79. § (7) bek. szerinti túllépés miatt			
058	3A514	Hpt. 83. § (1) bek. szerinti túllépés miatt			
059	3A515	Hpt. 83. § (2) bek. szerinti túllépés miatt			
060	3A516	Hpt. 83. § (3) bek. szerinti túllépés miatt			
061	3A52	Országkockázat miatti tőkekövetelmény			
062	3A53	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelménye			
063	3A54	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelményéhez levont szavatoló tőke			
064	3A541	Alapvető tőke			
065	3A542	Járulékos tőke			
066	3A5421	alárendelt kölcsöntőke			
067	3A5422	egyéb járulékos tőke			
068	3A6	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE - szolvencia ráta számlálója (3A4-3A5)			
069	3A61	Alapvető tőkerész			
070	3A62	Járulékos tőkerész			
071	3A621	alárendelt kölcsöntőke			
072	3A622	egyéb járulékos tőke			
073	3A631	korrigált mérlegfőösszeg 8%-a (8%-os szolvencia ráta)			
074	3A632	a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzata			
075	3A64	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ához, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatához felhasznált szavatoló tőke			
076	3A641	alapvető tőke			
077	3A642	járulékos tőke			
078	3A6421	alárendelt kölcsöntőke			
079	3A6422	egyéb járulékos tőke			
080	3A71	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke			
081	3A711	fennmaradó alapvető tőke			
082	3A712	fennmaradó járulékos tőke			
083	3A7121	fennmaradó alárendelt kölcsöntőke			
084	3A7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke			
085	3A72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE			
086	3A721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke			
087	3A722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (3A221+3A23)			
088	3A723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3A

Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód.
			1	2	
			a	z	
089	3A73	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye			
090	3A731	Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye			
091	3A732	Árukockázat tőkekövetelménye			
092	3A733	Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye			
093	3A7331	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye			
094	3A7332	Partnerkockázat tőkekövetelménye			
095	3A7333	Nagykockázat tőkekövetelménye			
096	3A74	Devizaárfolyam-, áru és kereskedési kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)			
097	3A741	alapvető tőke			
098	3A742	járulékos tőke			
099	3A743	kiegészítő tőke			
100	3A8	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke			
101	3A81	alapvető tőke			
102	3A82	járulékos tőke			
103	3A83	Fel nem használt kiegészítő tőke			
104	3A91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (3A6+3A743)			
105	3A92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (MAX(3A631,3A632)+3A73)			
106	3A93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegképezés (nettó értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	3B1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN							
002	3B11	KERESKEDÉSI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN							
003	3B12	BANKI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN (3B1-3B11)							
004	3B2	Nulla súlyozású eszközök (3B21+22+23+24+25)							
005	3B21	Szavatoló tőkével fedezett a Hpt. 5. Sz. melléklete II. részében meghatározott számítási mód miatt (3B2101+2102+2103+2104+2105)							
006	3B2101	immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével							
007	3B2102	PIBB részvények, részesedések, PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének a tőkével fedezett része							
008	3B2103	a Hpt. 79.§. (2) és (7) bekezdésében foglalt nagykockázati korlátok túllépéseinek szavatoló tőkével fedezett része							
009	3B2104	a Hpt. 83.§. (1) -(3) bekezdésében foglalt befektetési korlátok túllépéseinek szavatoló tőkével fedezett része							
010	3B2105	a külön jogszabály szerinti országgkockázati tőkével fedezett eszközök							
011	3B22	kézpénz állomány és ezzel egyenértékű eszközök, valamint nemesfém készlet							
012	3B23	Követelés kötelezettjének kockázata miatt (3B2301+2302+2303+2304+2305+2306)							
013	3B2301	"A" zóna központi kormányaival, központi (jegy)bankjaival szembeni követelés							

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (nettó értéken)	Jogszábeli súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
014	3B2302	Európai Közösségekkel és az Európai Központi Bankkal szemben fennálló követelés							
015	3B2303	OBA-val szembeni követelések							
016	3B2304	"B" zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni követelés a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában							
017	3B2305	A jegybanki kötelező tartalék előírást a levelező bankon keresztül teljesítő szövetkezeti hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összege							
018	3B2306	Felügyelet közzététele alapján 0%-os súlyozású eszközök							
019	3B24	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkezesesség kibocsátójának kockázata miatt (3B2401+2402+2403+2404+2405+2406+2407)							
020	3B2401	"A" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által garantált követelések							
021	3B2402	Európai Közösségek, illetve az Európai Központi Bank által garantált követelések							
022	3B2403	OBA által garantált követelések							
023	3B2404	"B" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által a kibocsátó nemzeti valutájában garantált követelések, ha a követelés is ugyanazon nemzeti valutában áll fenn							
024	3B2405	MEHIB által a Kormánynak a központi költségvetés terhére vállalt készfizető kezességével biztosított követelések							
025	3B2406	A Hitelgarancia Rt. által biztosított követelésekből a Kormány kezességvállalásával biztosított hányad könyv szerinti értéke							
026	3B2407	Egyéb garanciaalapok által biztosított követelésekből a Kormány kezességvállalásával biztosított hányad könyv szerinti értéke							
027	3B25	Eszköz mögötti óvadék miatt (3B2501+2502+2503+2504+2505)							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (nettó értéken)	Jogsabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
028	3B2501	a hitelintézetnél "A" zónához tartozó ország pénznemében óvadékként elhelyezett készpénz letéttel, betéttel, betéti okirattal, betéti vagy letéti számlán óvadékként zárolt összeggel biztosított követelések - jogsabályi feltételeknek megfelelő hányad							
029	3B2502	a hitelintézet által kibocsátott, a hitelintézetnél óvadékként elhelyezett, a hitelintézet által kibocsátott, alárendelt kölcsöntökének nem minősülő kötvény, letéti jegy							
030	3B2503	"A" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogsabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
031	3B2504	Európai Közösség, illetve az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogsabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
032	3B2505	"B" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogsabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
033	3B3	Húsz százalékos súlyozású eszközök (3B31+32+33)							

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (nettó értéken)	Jogsabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
034	3B31	Követelés kötelezettjének kockázata miatt (3B3101+3102+3103+3104+3105+3106+3107)							
035	3B3101	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézményekkel szembeni követelések							
036	3B3102	"A" zóna országainak regionális kormányaival, illetve önkormányzataival szembeni követelések - jogsabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
037	3B3103	"A" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni követelések - jogsabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéke							
038	3B3104	"A" zóna országainak elszámolóházaival és tőzsdéivel szembeni követelések - jogsabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéke							
039	3B3105	"B" zóna hitelintézeteivel szembeni, éven belül lejáró követelések a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában - jogsabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéken							
040	3B3106	Úton lévő készpénz követelések							
041	3B3107	Felügyelet közzététele alapján 20%-os súlyozású eszközök							
042	3B32	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkészesség kibocsátójának kockázata miatt (3B3201+3202+3203+3204+3205)							
043	3B3201	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által garantált követelések							
044	3B3202	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai garanciájával biztosított követelések - jogsabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtételek (nettó értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
045	3B3203	"A" zóna országainak hit.int.-ei garanciájával bizt. követelések, ideértve a hit.int. által avaluizált váltóköv.-eket, vagy a hit.int.-re forgatott váltók megvásárlásából fakadó követeléseket - jogsz.-i feltételeknek megf. hányad könyv szerinti értéke							
046	3B3204	ebből: "B" zóna hitelintézetei által garantált, éven belül lejáró követelések, ahol a követelés és a garancia is a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában áll fenn							
047	3B3205	MEHIB Rt. által garantált követelések, amelyek nem tartoznak a nulla súlyozású tételek közé							
048	3B33	Eszköz mögötti óvadék miatt (3B3301+3302+3303+3304)							
049	3B3301	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
050	3B3302	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai által kibocsátott értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke							

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtételek (nettó értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
051	3B3303	"A" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, nem alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
052	3B3304	"B" zóna hitelintézetei által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, alárendelt kölcsöntőkének nem minősülő értékpapírokkal fedezett, éven belül lejáró követelések, ahol a követelés is "B" zóna országának nemzeti valutájában áll fenn - jogszabályi							
053	3B4	Ötven százalékos súlyozású állomány (3B41+3B42+3B43)							
054	3B41	Halasztott fizetésű, a jogszabályi feltételeknek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) lakáshitelek, céltartalékkal csökkentett értéken							
055	3B42	A jogszabályi feltételnek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) egyéb követelések, ideértve a nem halasztott fizetésű lakáshiteleket is							
056	3B43	Felügyelet közzététele alapján 50%-os súlyozású							
057	3B51	NEM SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B2+3B3+3B4)							
058	3B52	SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B12-3B51)							
059	3B521	0%-os súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt							

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtelét (nettó értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
060	3B5211	"B" zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni nem nemzeti valutában fennálló követelés							
061	3B5212	"B" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által nem nemzeti valutában garantált követelés							
062	3B5213	A Hitelgarancia Rt. által biztosított követelések nem a Kormány kezességvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke							
063	3B5214	Egyéb garanciaalapok által biztosított követelések nem a Kormány kezességvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke							
064	3B5215	a hit.int.-nél "A" zónához tart. ország pénznemében óvadékként elh. kp. letéttel, betéttel, betéti okirattal, betéti vagy letéti szlán óvadékként zárolt összeggel biztosított köv.-ek - jogsz.-i feltételeknek nem megf. hányad könyv szerinti érték							
065	3B5216	"A" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
066	3B5217	Európai Közösség, illetve az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
067	3B5218	"B" zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (nettó értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
068	3B522	20%-os súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt							
069	3B52201	"A" zóna országainak regionális kormányaival, illetve önkormányzataival szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
070	3B52202	"A" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő követelések könyv szerinti értéke							
071	3B52203	"A" zóna országainak elszámolóházaival és tőzsdéivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő követelések könyv szerinti értéke							
072	3B52204	"B" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni éventüli követelések vagy nem-nemzeti valutában fennálló éven belüli követelések							
073	3B52205	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai garanciájával biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
074	3B52206	"A" zóna orsz. hit.int. garanciájával bizt. köv.-ek, ideértve a hit.int. által avalizált váltóköv.-eket, vagy a hit.int.-re forgatott váltók megvásárlásából fakadó köv.-eket - jogsz.-i feltételeknek nem megf. hányad könyv szerinti érték							
075	3B52207	"B" zóna országainak hitelintézetei által nem nemzeti valutában garantált követelések vagy garantált éventüli követelések							

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (nettó értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
076	3B52208	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
077	3B52209	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai által kibocsátott értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
078	3B52210	"A" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, nem alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke							
079	3B52211	"B" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott értékpapírok által biztosított egyéb követelések, amelyek a 20%-os súlyozású eszközök közé nem sorolhatók							
080	3B523	Felügyelet közzététele alapján 100%-os súlyozású eszközök							
081	3B524	Jogszabály szerinti 100%-os súlyozású eszközök							
082	3B6	KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEG (3B61+62+63)							
083	3B61	SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (3B51+52)							
084	3B62	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK (kockázati céltartalékkal csökkentett) SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (3C.3 sor "n" oszlop)							

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3B
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (nettó értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
085	3B63	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE ÉS A KIÍRT OPCÍÓK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE							
086	3B631	Származtatott ügyletek partnerkockázatának súlyozott értéke (3E, F, G táblákból 3. sor "g" oszlopok összege)							
087	3B632	Kiírt opciók (100%)							
088	3B7	SZAVATOLÓ TŐKE (3A9)							
089	3B8	FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ (3B7 / 3B6) * 100% (két tizedesjegyig)							
			Mérlegtételek súlyozása						
			0%	20%	50%	100%	Ker.könyv	Összesen	
090	3B9	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN							
091	3B91	Pénztár és elszámolási számlák							
092	3B92	Kereskedési célú értékpapírok							
093	3B93	Befektetési célú értékpapírok							
094	3B94	Jegybanki és bankközi betétek							
095	3B95	Hitelek							
096	3B96	Vagyoni érdekeltségek							
097	3B97	Aktív kamatelhátralások							
098	3B98	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök							
099	3B99	Saját eszközök							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3C
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3C

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Fügő és jövöbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Eredeti összeg (nettó értéken) - eszközkökázati súly					Eszközökkel - súlyozott érték (üggyfél)				Eszközökkel - súlyozott érték (garantör, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód			
			100 %	50 %	20 %	0 % üggyfél	0 % garantör, biztosíték	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen	100 %	50 %	20 %			Összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			14	15	16
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l			m	n	z
01	3C1	Fügő kötelezettségek származtatott termékek nélkül																		
02	3C11	Teljes kökázatú (100%)																		
03	3C111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség																		
04	3C112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel																		
05	3C113	Visszkereseti joggal eladott eszközök																		
06	3C114	Eszközökre vonatkozó határidős megállapodások																		
07	3C115	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások																		
08	3C116	Igervények																		
09	3C117	Pers ügyekkel kapcsolatos fügő kötelezettségek																		
10	3C118	Teljes kökázatú hitelkeretek																		
11	3C119	Egyéb teljes kökázatú kötelezettségvállalások																		
12	3C12	Közepes kökázatú (50%)																		
13	3C121	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem hitel-helyettesítő stand-by hitelkeretek																		
14	3C122	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó igervények																		
15	3C123	Kibocsátott és megerősített akkreditívek																		
16	3C124	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)																		
17	3C125	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, igervények																		
18	3C126	Egyéb közepes kökázatú kötelezettségvállalások																		
19	3C13	Alacsony kökázatú (20%)																		
20	3C131	Banki rendeletü okmányos meghitelezés																		

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerü aláírás:

Táblakód: 3C
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3C

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Fügő és jövöbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Eredeti összeg (nettó értéken) - eszközkökázati súly					Eszközkökázattal - súlyozott érték (üggyfél)				Eszközkökázattal - súlyozott érték (garantör, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód			
			100 %	50%	20%	0 % üggyfél	0 % garantör, biztosíték	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen	100 %	50 %	20 %			Összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			14	15	16
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l			m	n	z
21	3C132	Egyéb alacsony kockázatú ügyletek																		
22	3C14	Kökázat mentes (0%)																		
23	3C141	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek																		
24	3C142	Le nem hívott éven belüli, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, ígervény																		
25	3C143	Visszavonható stand-by hitellevél																		
26	3C144	Egyéb kökázatmentes																		
27	3C2	Egyéb jövöbeni kötelezettségek származtatott termékek nélkül																		
28	3C211	Teljes kökázatú 100%																		
29	3C212	Közepes kökázatú 50%																		
30	3C213	Alacsony kökázatú 20%																		
31	3C214	Kökázat mentes 0%																		
32	3C3	Fügő és egyéb jövöbeni kötelezettségek súlyozott értéke összesen																		
			Forint	Euró	Más deviza	Összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen												
33	3C5	Fügő és jövöbeni kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül)																		
34	3C511	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség																		
35	3C512	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel																		
36	3C513	Visszkereseti joggal eladott eszközök																		

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerü aláírás:

Táblakód: 3C

Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

3C

Adatszolgáltató törzsszáma:

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Fügő és jövöbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti összeg (nettó értéken) - eszközcockázati súly					Eszközcockázattal - súlyozott érték (üggyfél)				Eszközcockázattal - súlyozott érték (garantör, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód		
			100 %	50%	20%	0 % üggyfél	0 % garantör, biztosíték	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen	100 %	50 %	20 %			Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			14	15
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l			m	n
37	3C514	Eszközökre vonatkozó határidős vételi megállapodások																	
38	3C515	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások																	
39	3C516	Igervények, hitelkeretek																	
40	3C517	Peres ügyekkel kapcsolatos fügő kötelezettségek																	
41	3C518	Egyéb teljes kockázatu kötelezettségvállalások																	
42	3C521	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem hitel-helyettesítő stand-by hitelkeretek																	
43	3C522	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó igervények																	
44	3C523	Kibocsátott és megerősített akkreditívek																	
45	3C524	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)																	
46	3C525	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, igervények																	
47	3C526	Egyéb közepes kockázatu kötelezettségvállalások																	
48	3C531	Banki rendeletü okmányos meghitelezés																	
49	3C532	Egyéb alacsony kockázatu ügyletek																	
50	3C541	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek																	
51	3C542	Le nem hívott éven belüli lejáratú, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, igervény																	
52	3C543	Visszavonható stand-by hitellevél																	
53	3C544	Egyéb kockázatmentes ügyletek																	
54	3C55	Egyéb jövöbeni kötelezettségek																	

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3C
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3C

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Fügő és jövöbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Eredeti összeg (nettó értéken) - eszközköckázati súly					Eszköckockázattal - súlyozott érték (üggyfél)				Eszköckockázattal - súlyozott érték (garantör, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód			
			100 %	50%	20%	0 % üggyfél	0 % garantör, biztosíték	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen	100 %	50 %	20 %			Összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			14	15	16
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l			m	n	z
55	3C6	Származtatott ügyletek és azonnali ügyletek																		
56	3C61	Partnerköckázattal rendelkező ügyletek																		
57	3C611	Határidős ügyletek																		
58	3C612	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések																		
59	3C613	Vásárolt opciók																		
60	3C62	Partnerköckázattal nem rendelkező ügyletek																		
61	3C621	Kiírt opciók																		
62	3C6211	Kiírt eladási leszállításos opció																		
63	3C6212	Kiírt eladási elszámolásos opció																		
64	3C6213	Kiírt vételi leszállításos opció																		
65	3C6214	Kiírt vételi elszámolásos opció																		
66	3C622	Egyéb																		
67	3C6221	2 napon belüli elszámolású deviza ügyletek																		
68	3C6222	3-14 nap közötti elszámolású deviza ügyletek																		
69	3C6223	5 napon belüli elszámolású értékpapír ügyletek																		
70	3C6224	Változó-változó kamatcsere ügyletek (bázis swapok)																		
71	3C6225	Egyéb ügyletek																		
		Tilos																		

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerü aláírás:

Táblakód: 3DA
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DA

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Nem kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Mód
			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
01	3DA1	Kamatláb szerződések													
02	3DA11	OTC													
03	3DA111	Határidős													
04	3DA112	Swap													
05	3DA113	Vásárolt opció													
06	3DA114	Kiírt opció													
07	3DA12	Tőzsdei													
08	3DA121	Hosszú pozíció													
09	3DA122	Rövid pozíció													
10	3DA123	Vásárolt opció													
11	3DA124	Kiírt opció													
12	3DA2	Devizaszerződések													
13	3DA21	OTC													
14	3DA211	Határidős													
15	3DA212	Swap													
16	3DA213	Vásárolt opció													
17	3DA214	Kiírt opció													
18	3DA22	Tőzsdei													
19	3DA221	Hosszú pozíció													
20	3DA222	Rövid pozíció													
21	3DA223	Vásárolt opció													
22	3DA224	Kiírt opció													
23	3DA3	Részvényszerződések													
24	3DA31	OTC													
25	3DA311	Határidős													
26	3DA312	Swap													
27	3DA313	Vásárolt opció													
28	3DA314	Kiírt opció													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3DA
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DA

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Nem kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Mód
			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
29	3DA32	Tőzsdei													
30	3DA321	Hosszú pozíció													
31	3DA322	Rövid pozíció													
32	3DA323	Vásárolt opció													
33	3DA324	Kiírt opció													
34	3DA4	Kötvényszerződések													
35	3DA41	OTC													
36	3DA411	Határidős													
37	3DA412	Swap													
38	3DA413	Vásárolt opció													
39	3DA414	Kiírt opció													
40	3DA42	Tőzsdei													
41	3DA421	Hosszú pozíció													
42	3DA422	Rövid pozíció													
43	3DA423	Vásárolt opció													
44	3DA424	Kiírt opció													
45	3DA5	Nemesfémszerződések													
46	3DA51	OTC													
47	3DA511	Határidős													
48	3DA512	Swap													
49	3DA513	Vásárolt opció													
50	3DA514	Kiírt opció													
51	3DA52	Tőzsdei													
52	3DA521	Hosszú pozíció													
53	3DA522	Rövid pozíció													
54	3DA523	Vásárolt opció													
55	3DA524	Kiírt opció													
56	3DA6	Áruszerződések													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3DA
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DA

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Nem kereskedési célú (Hátralévő lejárat szerint)						Mód
			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
57	3DA61	OTC													
58	3DA611	Határidős													
59	3DA612	Swap													
60	3DA613	Vásárolt opció													
61	3DA614	Kiírt opció													
62	3DA62	Tőzsdei													
63	3DA621	Hosszú pozíció													
64	3DA622	Rövid pozíció													
65	3DA623	Vásárolt opció													
66	3DA624	Kiírt opció													
67	3DA7	Hitelszármazékok													
68	3DA71	Hitel-nem-fizetési swapok													
69	3DA72	Swapok													
70	3DA73	Egyéb													
		Tilos													

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3DB
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DB

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok) (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF 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			
			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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
01	3DB1	Kamatláb szerződések													
02	3DB11	OTC													
03	3DB111	Határidős													
04	3DB112	Swap													
05	3DB113	Vásárolt opció													
06	3DB114	Kiírt opció													
07	3DB12	Tőzsdei													
08	3DB121	Hosszú pozíció													
09	3DB122	Rövid pozíció													
10	3DB123	Vásárolt opció													
11	3DB124	Kiírt opció													
12	3DB2	Devizaszerződések													
13	3DB21	OTC													
14	3DB211	Határidős													
15	3DB212	Swap													
16	3DB213	Vásárolt opció													
17	3DB214	Kiírt opció													
18	3DB22	Tőzsdei													
19	3DB221	Hosszú pozíció													
20	3DB222	Rövid pozíció													
21	3DB223	vásárolt opció													
22	3DB224	Kiírt opció													

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás: 83

Táblakód: 3DB
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DB

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok) (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF 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			
			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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
23	3DB3	Részvénytársaságok													
24	3DB31	OTC													
25	3DB311	Határidős													
26	3DB312	Swap													
27	3DB313	Vásárolt opció													
28	3DB314	Kiírt opció													
29	3DB32	Tőzsdei													
30	3DB321	Hosszú pozíció													
31	3DB322	Rövid pozíció													
32	3DB323	Vásárolt opció													
33	3DB324	Kiírt opció													
34	3DB4	Kötvényszerződések													
35	3DB41	OTC													
36	3DB411	Határidős													
37	3DB412	Swap													
38	3DB413	Vásárolt opció													
39	3DB414	Kiírt opció													
40	3DB42	Tőzsdei													
41	3DB421	Hosszú pozíció													
42	3DB422	Rövid pozíció													
43	3DB423	Vásárolt opció													
44	3DB424	Kiírt opció													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3DB
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DB

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok) (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF 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			
			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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
45	3DB5	Nemesfémszerződések													
46	3DB51	OTC													
47	3DB511	Határidős													
48	3DB512	Swap													
49	3DB513	Vásárolt opció													
50	3DB514	Kiírt opció													
51	3DB52	Tőzsdei													
52	3DB521	Hosszú pozíció													
53	3DB522	Rövid pozíció													
54	3DB523	Vásárolt opció													
55	3DB524	Kiírt opció													
56	3DB6	Áruszerződések													
57	3DB61	OTC													
58	3DB611	Határidős													
59	3DB612	Swap													
60	3DB613	Vásárolt opció													
61	3DB614	Kiírt opció													
62	3DB62	Tőzsdei													
63	3DB621	Hosszú pozíció													
64	3DB622	Rövid pozíció													
65	3DB623	Vásárolt opció													
66	3DB624	Kiírt opció													
67	3DB7	Hitelszármazékok													
68	3DB71	Hitel-nem-fizetési swapok													
69	3DB72	Swapok													
70	3DB73	Egyéb													
		Tilos													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3E

Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3E

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (pozitív pótlási költség)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill.kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
01	3E1	1. POZITIV PÓTLÁSI KÖLTSEÉG								
02	3E11	0%-os kockázati súlyú partnerek								
03	3E111	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
04	3E112	Devizaszerződések								
05	3E113	Egydevizás részvényszerződések								
06	3E114	Többdevizás részvényszerződések								
07	3E115	Egydevizás kötvényszerződések								
08	3E116	Többdevizás kötvényszerződések								
09	3E117	Nemesfém- és aranyszerződések								
10	3E118	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
11	3E119	Hitelszármazékok								
12	3E12	20%-os kockázati súlyú partnerek								
13	3E121	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
14	3E122	Devizaszerződések								
15	3E123	Egydevizás részvényszerződések								
16	3E124	Többdevizás részvényszerződések								
17	3E125	Egydevizás kötvényszerződések								
18	3E126	Többdevizás kötvényszerződések								
19	3E127	Nemesfém- és aranyszerződések								
20	3E128	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
21	3E129	Hitelszármazékok								
22	3E13	50%-os kockázati súlyú partnerek								
23	3E131	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
24	3E132	Devizaszerződések								
25	3E133	Egydevizás részvényszerződések								
26	3E134	Többdevizás részvényszerződések								
27	3E135	Egydevizás kötvényszerződések								
28	3E136	Többdevizás kötvényszerződések								
29	3E137	Nemesfém- és aranyszerződések								
30	3E138	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
31	3E139	Hitelszármazékok								

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3E

Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3E

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (pozitív pótlási költség)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill.kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód		
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	z
32	3E14	100%-os kockázati súlyú partnerek										
33	3E141	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)										
34	3E142	Devizaszerződések										
35	3E143	Egydevizás részvényszerződések										
36	3E144	Többdevizás részvényszerződések										
37	3E145	Egydevizás kötvényszerződések										
38	3E146	Többdevizás kötvényszerződések										
39	3E147	Nemesfém- és aranyszerződések										
40	3E148	Áruszerződések a nemesfém kivételével										
41	3E149	Hitelszármazékok										
42	3E2	LEHETSÉGES JÖVŐBENI HITELKOCKÁZAT										
43	3E21	0%-os kockázati súlyú partnerek										
44	3E211	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)										
45	3E212	Devizaszerződések										
46	3E213	Egydevizás részvényszerződések										
47	3E214	Többdevizás részvényszerződések										
48	3E215	Egydevizás kötvényszerződések										
49	3E216	Többdevizás kötvényszerződések										
50	3E217	Nemesfém- és aranyszerződések										
51	3E218	Áruszerződések a nemesfém kivételével										
52	3E219	Hitelszármazékok										
53	3E22	20%-os kockázati súlyú partnerek										
54	3E221	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)										
55	3E222	Devizaszerződések										
56	3E223	Egydevizás részvényszerződések										
57	3E224	Többdevizás részvényszerződések										
58	3E225	Egydevizás kötvényszerződések										
59	3E226	Többdevizás kötvényszerződések										
60	3E227	Nemesfém- és aranyszerződések										
61	3E228	Áruszerződések a nemesfém kivételével										
62	3E229	Hitelszármazékok										

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3E

Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3E

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (pozitív pótlási költség)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill.kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
63	3E23	50%-os kockázati súlyú partnerek								
64	3E231	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
65	3E232	Devizaszerződések								
66	3E233	Egydevizás részvényszerződések								
67	3E234	Többdevizás részvényszerződések								
68	3E235	Egydevizás kötvényszerződések								
69	3E236	Többdevizás kötvényszerződések								
70	3E237	Nemesfém- és aranszerződések								
71	3E238	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
72	3E239	Hitelszármazékok								
73	3E24	100%-os kockázati súlyú partnerek								
74	3E241	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
75	3E242	Devizaszerződések								
76	3E243	Egydevizás részvényszerződések								
77	3E244	Többdevizás részvényszerződések								
78	3E245	Egydevizás kötvényszerződések								
79	3E246	Többdevizás kötvényszerződések								
80	3E247	Nemesfém- és aranszerződések								
81	3E248	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
82	3E249	Hitelszármazékok								
83	3E3	Kockázatok összesen								
84	3E4	Tájékoztató adatok								
85	3E41	Tőzsdei kamatlábszerződések pozitív pótlási költséggel								
86	3E421	Tőzsdei devizaszerződések pozitív pótlási költséggel								
87	3E422	14 napon belüli eredeti lejáráttal kötött devizaszerződés pozitív pótlási költséggel								
88	3E431	Tőzsdei egydevizás részvényszerződések pozitív pótlási költséggel								
89	3E432	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött egydevizás részvényszerződés pozitív pótlási költséggel								
90	3E441	Tőzsdei többdevizás részvényszerződések pozitív pótlási költséggel								

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3E

Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3E

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Piaci árazás módszere szerint (pozitív pótlási költség)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill.kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód	
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett			
			1	2	3	4	5	6			7
			a	b	c	d	e	f			g
91	3E442	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött többdevizás részvényszerződés pozitív pótlási költséggel									
92	3E451	Tőzsdei egydevizás kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel									
93	3E452	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött egydevizás kötvényszerződés pozitív pótlási költséggel									
94	3E461	Tőzsdei többdevizás kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel									
95	3E462	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött többdevizás kötvényszerződés pozitív pótlási költséggel									
96	3E47	Tőzsdei nemesfém- és aranyszerződések pozitív pótlási költséggel									
97	3E48	Tőzsdei áruszerződések (nemesfém kivételével) pozitív pótlási költséggel									
		Tilos									

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3F
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3F

Származtatott ügyletek partnerkockázata piaci árazás módszere szerint (negatív pótlási költség)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.	
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett			
			1	2	3	4	5	6			7
			a	b	c	d	e	f			g
01	3F1	NEGATIV PÓTLÁSI KÖLTSÉG									
02	3F11	0 %-os kockázati súlyú partnerek									
03	3F111	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)									
04	3F112	Devizaszerződések									
05	3F113	Egydevizás részvényszerződések									
06	3F114	Többdevizás részvényszerződések									
07	3F115	Egydevizás kötvényszerződések									
08	3F116	Többdevizás kötvényszerződések									
09	3F117	Nemesfém- és aranszerződések									
10	3F118	Áruszerződések a nemesfém kivételével									
11	3F119	Hitelszármazékok									
12	3F12	20 %-os kockázati súlyú partnerek									
13	3F121	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)									
14	3F122	Devizaszerződések									
15	3F123	Egydevizás részvényszerződések									
16	3F124	Többdevizás részvényszerződések									
17	3F125	Egydevizás kötvényszerződések									
18	3F126	Többdevizás kötvényszerződések									
19	3F127	Nemesfém- és aranszerződések									
20	3F128	Áruszerződések a nemesfém kivételével									
21	3F129	Hitelszármazékok									
22	3F13	50 %-os kockázati súlyú partnerek									
23	3F131	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)									
24	3F132	Devizaszerződések									
25	3F133	Egydevizás részvényszerződések									
26	3F134	Többdevizás részvényszerződések									
27	3F135	Egydevizás kötvényszerződések									
28	3F136	Többdevizás kötvényszerződések									
29	3F137	Nemesfém- és aranszerződések									
30	3F138	Áruszerződések a nemesfém kivételével									
31	3F139	Hitelszármazékok									

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3F

Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

3F

Adatszolgáltató törzsszáma:

Származtatott ügyletek partnerkockázata piaci árazás módszere szerint (negatív pótlási költség)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.	
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett			
			1	2	3	4	5	6			7
			a	b	c	d	e	f			g
32	3F14	100 %-os kockázati súlyú partnerek									
33	3F141	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)									
34	3F142	Devizaszerződések									
35	3F143	Egydevizás részvényszerződések									
36	3F144	Többdevizás részvényszerződések									
37	3F145	Egydevizás kötvényszerződések									
38	3F146	Többdevizás kötvényszerződések									
39	3F147	Nemesfém- és aranszerződések									
40	3F148	Áruszerződések a nemesfém kivételével									
41	3F149	Hitelszármazékok									
42	3F2	LEHETSÉGES JÖVŐBENI HITELKOCKÁZAT									
43	3F21	0 %-os kockázati súlyú partnerek									
44	3F211	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)									
45	3F212	Devizaszerződések									
46	3F213	Egydevizás részvényszerződések									
47	3F214	Többdevizás részvényszerződések									
48	3F215	Egydevizás kötvényszerződések									
49	3F216	Többdevizás kötvényszerződések									
50	3F217	Nemesfém- és aranszerződések									
51	3F218	Áruszerződések a nemesfém kivételével									
52	3F219	Hitelszármazékok									
53	3F22	20 %-os kockázati súlyú partnerek									
54	3F221	Kamatlábszerződések									
55	3F222	Devizaszerződések									
56	3F223	Egydevizás részvényszerződések									
57	3F224	Többdevizás részvényszerződések									
58	3F225	Egydevizás kötvényszerződések									
59	3F226	Többdevizás kötvényszerződések									
60	3F227	Nemesfém- és aranszerződések									
61	3F228	Áruszerződések a nemesfém kivételével									
62	3F229	Hitelszármazékok									

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

91

Táblakód: 3F

Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

3F

Adatszolgáltató törzsszáma:

Származtatott ügyletek partnerkockázata piaci árazás módszere szerint (negatív pótlási költség)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.	
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett			
			1	2	3	4	5	6			7
			a	b	c	d	e	f			g
63	3F23	50 %-os kockázati súlyú partnerek									
64	3F231	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)									
65	3F232	Devizaszerződések									
66	3F233	Egydevizás részvényszerződések									
67	3F234	Többdevizás részvényszerződések									
68	3F235	Egydevizás kötvényszerződések									
69	3F236	Többdevizás kötvényszerződések									
70	3F237	Nemesfém- és aranyszerződések									
71	3F238	Áruszerződések a nemesfém kivételével									
72	3F239	Hitelszármazékok									
73	3F24	100 %-os kockázati súlyú partnerek									
74	3F241	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)									
75	3F242	Devizaszerződések									
76	3F243	Egydevizás részvényszerződések									
77	3F244	Többdevizás részvényszerződések									
78	3F245	Egydevizás kötvényszerződések									
79	3F246	Többdevizás kötvényszerződések									
80	3F247	Nemesfém- és aranyszerződések									
81	3F248	Áruszerződések a nemesfém kivételével									
82	3F249	Hitelszármazékok									
83	3F3	Kockázatok összesen									
84	3F4	Tájékoztató adatok									
85	3F41	Tőzsdei kamatlábszerződések negatív pótlási költséggel									

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3F
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3F

Származtatott ügyletek partnerkockázata piaci árazás módszere szerint (negatív pótlási költség)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.	
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett			
			1	2	3	4	5	6			7
			a	b	c	d	e	f			g
86	3F421	Tőzsdei devizaszerződések negatív pótlási költséggel									
87	3F422	14 napon belüli eredeti lejáratl kötött devizaszerződés negatív pótlási költséggel									
88	3F431	Tőzsdei egydevizás részvényszerződések negatív pótlási költséggel									
89	3F432	5 napon belüli eredeti lejáratl kötött egydevizás részvényszerződés negatív pótlási költséggel									
90	3F441	Tőzsdei többdevizás részvényszerződések negatív pótlási költséggel									
91	3F442	5 napon belüli eredeti lejáratl kötött többdevizás részvényszerződés negatív pótlási költséggel									
92	3F451	Tőzsdei egydevizás kötvényszerződések negatív pótlási költséggel									
93	3F452	5 napon belüli eredeti lejáratl kötött egydevizás kötvényszerződés negatív pótlási költséggel									
94	3F461	Tőzsdei többdevizás kötvényszerződések negatív pótlási költséggel									
95	3F462	5 napon belüli eredeti lejáratl kötött többdevizás kötvényszerződés negatív pótlási költséggel									
96	3F47	Tőzsdei nemesfém- és aranyszerződések negatív pótlási költséggel									
97	3F48	Tőzsdei áruszerződések (nemesfém kivételével) negatív pótlási költséggel									
		Tilos									

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 3G
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

94

3G
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA EREDETI KOCKÁZAT MÓDSZERE SZERINT

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet értéke (Eredeti futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Eredeti futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód		
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett				
			1	2	3	4	5	6			7	8
			a	b	c	d	e	f			g	z
01	3G1	KAMATLÁBSZERZŐDÉSEK (egydevizanemes bázis swap nélkül) tényleges elvi alapösszege										
02	3G11	0 %-os kockázati súlyú partnerek										
03	3G12	20 %-os kockázati súlyú partnerek										
04	3G13	50 %-os kockázati súlyú partnerek										
05	3G14	100 %-os kockázati súlyú partnerek										
06	3G2	DEVIZASZERZŐDÉSEK (kötési értéken)										
07	3G21	0 %-os kockázati súlyú partnerek										
08	3G22	20 %-os kockázati súlyú partnerek										
09	3G23	50 %-os kockázati súlyú partnerek										
10	3G24	100 %-os kockázati súlyú partnerek										
11	3G3	KOCKÁZATOK ÖSSZESEN										
12	3G4	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK										
13	3G41	Tőzsdei kamatlábszerződések										
14	3G42	Tőzsdei devizaszerződések kötési értéken										
15	3G43	14 napon belüli eredeti lejáráttal kötött devizaszerződés kötési értéken										
		Tilos										

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 4A
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4A
Lejáratil összhang elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód			
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül						
			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
01	4A11	Eszközök																
02	4A111	Pénztár és elszámolási számlák																
03	4A112	Forgatási célú értékpapírok																
04	4A113	Befektetési célú értékpapírok																
05	4A114	Jegybanki és bankközi betétek																
06	4A115	Hitelek																
07	4A116	Egyéb követelések																
08	4A117	Vagyoni érd. + Saját eszközök																
09	4A12	Bevételek																
10	4A121	Kamatok																
11	4A122	Díjak jutalékok																
12	4A123	Egyéb																
13	4A13	Források																
14	4A131	Betétek																
15	4A1311	Lakossági betétek																
16	4A1312	Egyéb betétek																
17	4A132	Bankközi betétek																
18	4A133	Felvett hitelek																
19	4A134	Hitelezői jogot megtest. értékpapír																
20	4A135	Hátarsorolt kötelezettségek																
21	4A136	Egyéb kötelezettségek																
22	4A137	Saját tőke + Céltartalék																
23	4A14	Ráfordítások																
24	4A141	Kamatok																
25	4A142	Díjak jutalékok																
26	4A143	Egyéb nem működési költségek																

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 4A
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

96

4A
Lejáratil összhang elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZAF sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint								CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód					
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között				5 év felett	Lejárat nélkül			
			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
27	4A144	Működési költségek																
28	4A21	Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások)																
29	4A22	Halmazott bázispozíció																
30	4A31	Betétek átcsoportosítása																
31	4A311	Lakossági betétek																
32	4A312	Egyéb betétek																
33	4A32	Betétek becsült kifizetése (levonandó)																
34	4A321	Lakossági betétek																
35	4A322	Egyéb betétek																
36	4A33	A nem a betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó)																
37	4A34	Lejárt követelések miatti eszközök átcsoportosítása (lejárttá tétel)																
38	4A35	Óvadékul adott értékpapírok (levonandó)																
39	4A36	Tőzsdei, azonnal likvidálható, piacképes értékpapírok (levonandó)																
40	4A37	Lajárat nélküli eszközök átcsoportosítása																
41	4A41	Módosított bázispozíció (4A21+31-32-33-34-35-36+37)																
42	4A42	Halmazott módosított bázispozíció																
43	4A51	Mérlegen kívüli kötelezettségek																
44	4A511	Le nem hívott hitelkeretek																
45	4A512	Nyújtott garancia, kezességvállalás																
46	4A513	Pénzletétek várható kifizetése																
47	4A514	Egyéb nem származtatott ügylet																

MAGYAR KÖZLÖNY

2002/167/II. szám

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 4A
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4A
Lejárati összhang elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód			
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül						
			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
48	4A52	Mérlegen kívüli követelések (garancia, biztosíték, stb.)																
49	4A61	Nettó bázispozíció (4A41-51+52)																
50	4A62	Halmazott nettó bázispozíció																
51	4A7	Korrekciós tételek egyenlege (4A71+72-73)																
52	4A71	Ki nem használt MNB ref. hitel																
53	4A72	Egyéb kapott lehívási jogok																
54	4A73	Nyújtott lehívási jogok																
55	4A8	Nettó fedezettség (4A61+7)																
56	4A9	Egyéb cash-flow mozgások (4A91-92+93-94)																
57	4A91	Lejárt követelésekből várható pénzbefolyás																
58	4A92	Lejárt források miatti várható pénzkifizetés																
59	4A93	Egyéb tervezett bevételek																
60	4A94	Egyéb tervezett ráfordítások																
		Tilos																

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 4B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő: -

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
			Eszközökhöz kapcsolódó		
01	4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)			
			Forgóeszközökhöz		
02	4B21	Pénzeszköz ügyfelektől (megbízásos befekt. szolg.-hoz kapcsolódó)			
03	4B22	Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból			
04	4B221	Megbízásra végzett befektetési szolg. utáni díj követelés			
05	4B222	Megbízásra végzett befekt. szolg. ügyfelekkel szembeni követelések			
06	4B223	Jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak			
07	4B224	Egyéb követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból			
08	4B23	Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiából			
09	4B24	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiából			
10	4B25	Elszámolóházzal szembeni követelések összesen			
11	4B251	Belföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
12	4B252	Külföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
13	4B26	Óvadékolt követelések esetén az óvadék beszámítási értéke			
14	4B27	Per alá vont követelések teljes értéke			
15	4B271	Peresített összeg a követelésekből			
			Forrásokhoz kapcsolódó		
16	4B31	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek bef. szolg. miatt			
17	4B311	Saját számlán bonyolítva			
18	4B312	Más hitelintézetnél vezetett számla esetén			
19	4B32	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiából			
20	4B33	Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiából			
21	4B34	Elszámolóházzal szembeni kötelezettségek			
22	4B35	Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség (Szkr. 16 § 7. ek.)			
			Egyéb tájékoztató adatok		
23	4B41	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya a névértéken összeen (4B4111+4B4112+4B4113+4B4114+4B4115)=(4B412+4B413)			
24	4B4111	bizományos			
25	4B4112	letéti őrzési			
26	4B4113	letétkezelési			
27	4B4114	portfolió kezelési			
28	4B4115	vagyonkezelési			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 4B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő: -

4B**Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról****Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
29	4B412	idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken összesen (4B4121+4B4122)			
30	4B4121	idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
31	4B4122	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárt számlán			
32	4B41221	a hitelintézet javára			
33	4B41222	egyéb okból			
34	4B413	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken (4B4131+4B4132)			
35	4B4131	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
36	4B4132	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárt számlán			
37	4B41321	a hitelintézet javára			
38	4B41322	egyéb okból			
39	4B42	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen (4B4211+4B4212+4B4213+4B4214+4B4215)=(4B422+4B423)			
40	4B4211	bizományos			
41	4B4212	letéti őrzési			
42	4B4213	letétkelzési			
43	4B4214	portfolió kezelési			
44	4B4215	vagyonkezelési			
45	4B422	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4221+4B4222)			
46	4B4221	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			
47	4B4222	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárt számlán			
48	4B42221	a hitelintézet javára			
49	4B42222	egyéb okból			
50	4B423	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4231+4B4232)			
51	4B4231	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			
52	4B4232	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárt számlán			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 4B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő: -

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
53	4B42321	a hitelintézet javára			
54	4B42322	egyéb okból			
55	4B431	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken			
56	4B4311	Intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
57	4B4312	Nem intézményi befektető ügyfél részére			
58	4B4313	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
59	4B432	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken			
60	4B4321	intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
61	4B4322	nem intézményi befektető ügyfél részére			
62	4B4323	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
63	4B443	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya névértéken (4B4431+4B4432+4B4433)			
64	4B4431	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
65	4B44311	saját célra			
66	4B44312	más ügyfél részére			
67	4B4432	nem intézményi befektető ügyféltől			
68	4B44321	saját célra			
69	4B44322	más ügyfél részére			
70	4B4433	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
71	4B444	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya árfolyamértéken (4B4441+4B4442+4B4443)			
72	4B4441	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
73	4B44411	saját célra			
74	4B44412	más ügyfél részére			
75	4B4442	nem intézményi befektető ügyféltől			
76	4B44421	saját célra			
77	4B44422	más ügyfél részére			
78	4B4443	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
			Tárgyhavi	Halmozott	
79	4B51	Vagyonkezelési tevékenység bevételei			
80	4B52	Vagyonkezelési tevékenység ráfordításai			
		Tilos			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 4C

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő: -

4C

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról - ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS**Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási érték)	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
01	4C11	A kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések értékpapír kölcsönzés miatt			
02	4C111	MNB			
03	4C112	Elismert elszámolóház			
04	4C113	Hitelintézetek			
05	4C114	Befektetési vállalkozások			
06	4C115	befektetési alapkezelő			
07	4C116	biztosítók			
08	4C117	pénztárak			
09	4C118	ügyfelek			
10	4C119	egyéb			
11	4C21	A kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek értékpapír kölcsönzés miatt			
12	4C211	MNB			
13	4C212	Elismert elszámolóház			
14	4C213	Hitelintézetek			
15	4C214	Befektetési vállalkozások			
16	4C215	Befektetési alapkezelő			
17	4C216	Biztosítók			
18	4C217	Pénztárak			
19	4C218	Ügyfelek			
20	4C219	Egyéb			
21	4C22	Az értékpapír kölcsönzés készpénz óvadéka miatt fennálló kötelezettség			
22	4C311	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír forgatási célúak közül (kölcsönbe adónál)			
23	4C312	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír befektetési célúak közül (kölcsönbe adónál)			
24	4C321	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (névérték)			
25	4C322	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (piaci érték)			
26	4C3311	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzése miatt (névérték)			
27	4C3312	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzés miatt (piaci érték)			
28	4C3411	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (névérték)			
29	4C3412	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (piaci érték)			
30	4C4	Bevételek értékpapírkölcsönzés miatt	Tárgyhavi	Halmazott	
31	4C41	Értékpapír kölcsönzésért kapott díj			
32	4C42	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei			
33	4C43	Befektetési szolgáltatás bevételei			
34	4C5	Ráfordítások értékpapír kölcsönzés miatt			
35	4C51	Értékpapírkölcsönzésért fizetett díj			
36	4C52	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
37	4C53	Befektetési szolgáltatás ráfordításai			
		Tilos			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 4D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4D

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról - HOZAMÍGÉRET

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (céltartalék utáni) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
Hozamígéret, hozamígéretre szóló garancia					
01	4D11	Portfóliókezelési hozamígéret (nyilvántartási érték)			
02	4D12	Portfólió kezelési hozamígéret (piaci érték)			
03	4D21	Portfólió kezelési hozamígéretre vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
04	4D22	Portfólió kezelési hozamígéretre vállalt garancia (piaci érték)			
05	4D31	Befektetési alapkezelő hozamígéretére vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
06	4D32	Befektetési alapkezelő hozamígéretére vállalt garancia (piaci érték)			
07	4D41	Pénztári vagyonkezelési hozamígéret (nyilvántartási érték)			
08	4D42	Pénztári vagyonkezelési hozamígéret (piaci érték)			
09	4D51	Pénztári vagyonkezelési hozamígéretre vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
10	4D52	Pénztári vagyonkezelési hozamígéretre vállalt garancia (piaci érték)			
		Tilos			

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 4E
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4E
 Egyes betétek és letétek azonosítása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem névre szóló nyitó állomány	Névre szólóra átalakított állomány				Megszűntetett (kifizetett) állomány ("g" oszlopból)	ORFK-nak bejelentett állomány		Nem névre szóló záró állomány (a-g)	Mód		
				Természetes személy		Egyéb személy			Összesen				db (ill. fő)	Forint
				db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint		db (ill. fő)	Forint				
				1	2	3	4		5	6			7	8
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
01	4E1	Betétek összesen (4E11+12)												
02	4E11	Takarékbetétek összesen												
03	4E111	ebből: 2-5 millió Ft közötti értékben												
04	4E112	5 millió Ft feletti értékben												
05	4E12	Betéti okiratok összesen (4E123+124)												
06	4E121	ebből: 2-5 millió Ft közötti értékben												
07	4E122	5 millió Ft feletti értékben												
08	4E123	Takaréklevelek összesen												
09	4E1231	ebből: 2-5 millió Ft közötti értékben												
10	4E1232	5 millió Ft feletti értékben												
11	4E124	Egyéb betéti okiratok összesen												
12	4E1241	ebből: 2-5 millió Ft közötti értékben												
13	4E1242	5 millió Ft feletti értékben												
14	4E2	Saját kibocsátású értékpapírok összesen												
15	4E21	ebből: letéti jegy 2 millió Ft felett												
16	4E22	egyéb értékpapír 2 millió Ft felett												
			Nem azonosított nyitó állomány	Azonosított állomány				Megszűntetett állomány összesen ("g" oszlopból)			Nem azonosított záró állomány (a-g)			
				Természetes személy		Egyéb személy		Összesen						
				db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint					
17	4E31	Értékpapírok letétkezelésben összesen												
18	4E32	Értékpapír letétkezelés összesen												
19	4E41	Értékpapírok letéti őrzésben összesen												
20	4E42	Értékpapír letéti őrzés összesen												
		Tilos												

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 5A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A

Hpt. előírások vizsgálata**Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, céltartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
01	5A1	Hpt. 60. § (1) bekezdés szerinti túllépés (három tizedesjegyig)				
02	5A11	Hpt. 60. § (2) bekezdés szerinti tételek összege (három tizedesjegyig)				
03	5A12	Hpt. 60. § (3) bekezdés szerinti tételek összege (három tizedesjegyig)				
04	5A2	Országkockázati tőkekövetelmény összesen				
05	5A21	Országkockázat-vállalás összesen				
06	5A221	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3. § (4) bekezdés miatt				
07	5A222	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3. § (6) bekezdés miatt				
08	5A223	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3. § (7) bekezdés miatt				
09	5A23	Összes nettó kockázat vállalás				
10	5A241	Tőkekövetelmény tőkealap alatt				
11	5A242	Tőkekövetelmény tőkealap felett				
12	5A3	Hpt. 79. § (2) és Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti túllépések összesen				
13	5A31	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti túllépés				
14	5A311	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
15	5A312	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
16	5A313	Hpt. 79. § (7) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				
17	5A314	Hpt. 79. § (7) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
18	5A3141	a deviza-, ill. értékpapír-követelésnél a fizetést követő 2 napig, ill. 5 napig fennálló követelés				
19	5A3142	a Hpt. 79. § (5) bek. (hitelintézeti éven belüli kockázatvállalás 80 %-a)				
20	5A3151	Hpt. 80. § (1) bekezdés g) pont szerinti kivételek összege				
21	5A3152	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
22	5A316	Csökkentés súlyozás miatt (HPT. 79. § (4) bekezdés alapján)				
23	5A317	Egyéb kivételek összesen				
24	5A318	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
25	5A319	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				
26	5A32	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
27	5A321	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
28	5A322	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
29	5A323	Hpt. 79. § (2) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 5A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A

Hpt. előírások vizsgálata**Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, céltartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
30	5A324	Hpt. 79. § (2) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
31	5A3241	a deviza-, ill. értékpapír-követelésnél a fizetést követő 2 napig, ill. 5 napig fennálló követelés				
32	5A3242	a Hpt. 79. § (5) bek. (hitelintézeti éven belüli kockázatvállalás 80 %-a)				
33	5A3251	Hpt. 80. § (1) bekezdés g) pont szerinti kivételek összege				
34	5A3252	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
35	5A326	Csökkentés súlyozás miatt (Hpt. 79. § (4) bekezdés alapján)				
36	5A327	Egyéb kivételek összesen				
37	5A328	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
38	5A329	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				
39	5A4	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás túllépése				
40	5A41	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás értéke				
41	5A42	Hpt. 79. § (3) bekezdés alóli összes kivétel értéke				
42	5A43	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás (kivételekkel) korrigált értéke				
43	5A5	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti túllépés				
44	5A51	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
45	5A52	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek értéke (PIBB, járulékos vállalkozás)				
46	5A53	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
47	5A54	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
48	5A55	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen				
49	5A6	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
50	5A61	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51 %-ot meghaladó befekt. értéke				
51	5A62	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek értéke (PIBB, járulékos vállalkozás)				
52	5A63	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
53	5A64	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
54	5A65	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-ot meghaladó tételek korrigált értéke				
55	5A7	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti túllépés				
56	5A71	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti tételek összege				
57	5A72	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek értéke (PIBB, járulékos vállalkozás)				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 5A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A

Hpt. előírások vizsgálata**Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, céltartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
58	5A73	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
59	5A74	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
60	5A75	Hpt. 83. § (3) limit alá tartozó befolyásoló befektetések összesen				
61	5A8	Hpt. 84. § (1) ingatlan befektetés túllépés				
62	5A81	Hpt. 84. § ingatlan befektetések összesen				
63	5A82	Hpt. 84. § (2)-(3) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig)				
64	5A83	Hpt. 84. § (1) limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen				
65	5A9	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerinti befektetések túllépése				
66	5A91	Kereskedési + Befektetési célú értékpapírok + vagyoni érdekeltségek (1AB2+3+6)				
67	5A92	Átvett eszközök				
68	5A93	Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)				
69	5A94	Vagyon értékű jogok (bruttó és nettó értéken)				
70	5A95	Pénzügyi intézmény részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
71	5A96	Hpt. 85. § (3) bekezdés szerinti kivételek összege összesen				
72	5A961	Befolyásoló részesedésű PIBB befektetések összege (befolyásolt Hitelgarancia Rt-vel együtt)				
73	5A962	Hpt. 85. § (3/a) szerinti veszteség mérséklő befektetések értéke (szerzéstől számított 3 évig)				
74	5A963	Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke				
75	5A964	Pénzügyi intézménynek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke értéke				
76	5A965	Nem befolyásolt (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege				
77	5A966	Hitelgarancia Rt-ben történt - nem befolyásoló részesedésű - befektetés értéke				
78	5A967	Vagyon jog (szavatoló tőkéből levont) összege (1AN931)				
79	5A968	Hpt. 85. § (3) bek. szerinti egyéb feltételek miatti korrekció				
80	5A97	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen				
		Tilos				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 5B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5B
Bankközi állományok adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Országkód	Törzsszám	Követelések					Összes követelés nettó értéken	Éven belüli követelés nettó értéken	Kötelezettségek					Éven belüli mérli. kívüli kockázatvállalás nettó
							Érték-papírok	Bankbetét, nostroszla	Hitelek	Vagyoni részese-dés	Bef. szolg. egyéb követelés			Betét	Hitel	Bef. szolg. és egyéb követelés	Hátra-sor. kötel.	Össze-sen	
							1	2	3	4	5			6	7	8	9	10	
a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	e	f	g1	g2	g3	g4	g	h			
1	5B1	Összesen																	
2	5B2	Belföldi hitelintézet																	
3	5B3	Külföldi hitelintézet																	
4	5B4	Nem részletezettek																	
5	5B5	Részletezettek összesen																	
6	5B501																		
	...																		
7	5B599																		

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 5B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

108

5B
Bankközi állomány adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Mérlegen kívüli kötelezettségek								Mérlegen kívüli követelések						Mód		
			Hitelkeret	Akkreditív	Garancia, kezesség	Opciók	Jegyzési garancia	Váltó kezesség	Egyéb függő köt.	határidős kötelezett.	Összesen (i1+...+i8)	Opciók	Garancia, kezesség	Óvadék	Egyéb függő köv.	Határidős követel.		Összesen (j1+...+j5)	
			18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31		32	33
			i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i	j1	j2	j3	j4	j5	j	z	
1	5B1	Összesen																	
2	5B2	Belföldi hitelintézet																	
3	5B3	Külföldi hitelintézet																	
4	5B4	Nem részletezettek																	
5	5B5	Részletezettek összesen																	
6	5B501																		
	...																		
7	5B599																		
		<input type="checkbox"/> Tilos																	

MAGYAR KÖZLÖNY

2002/167/II. szám

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 5C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5C

Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Eszközök				Források			Mérlegen kívüli kötelezettségek				Mérlegen kívüli követelések			Mód	
					forintban				'c'-ből, 'd'-ből, 'e'-ből deviza	forintban		'g'-ből, 'h'-ből deviza	forintban			'j'-ből, 'k'-ből, 'l'-ből deviza	forintban			'n'-ből, 'o'-ből, 'p'-ből deviza
					Érték-papír	Hitel, egyéb követelés	Vagyonirészesedés	Betét		Egyéb kötelezettség	Garancia		Hitelkeret	Egyéb kötelezettség	Garancia		Egyéb követelés			
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z				
01	5C1	Összesen																		
02	5C2	Pénzügyi vállalkozás																		
03	5C3	Befektetési vállalkozás																		
04	5C4	Biztosító																		
05	5C5	Pénztárak																		
06	5C6	Egyéb szervezet																		
07	5C7	Nem részletezettek																		
08	5C8	Részletezettek összesen																		
09	5C801																			
	...																			
10	5C899																			
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Tilos</div>																				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 5D
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5D
Külföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Eszközök			Források			Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK				Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK			Mód	
					forintban			forintban		forintban			forintban		'n'-ből, 'o'-ból deviza				
					Érték-papír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés	'c'-ből, 'd'-ből, 'e'-ből deviza	Betét	Egyéb kötelezettség	'g'-ből, 'h'-ből deviza	Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség		'j'-ből, 'k'-ből, 'l'-ből deviza	Garancia		Egyéb követelés
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z			
01	5D1	Összesen																	
02	5D2	Pénzügyi vállalkozás																	
03	5D3	Befektetési vállalkozás																	
04	5D4	Biztosító																	
05	5D5	Pénztárak																	
06	5D6	Egyéb szervezet																	
07	5D7	Nem részletezettek																	
08	5D8	Részletezettek összesen																	
09	5D801																		
	...																		
10	5D899																		
		Tilos																	

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 6D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6D
Jelzálog-hitelintézetek adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Adatok				Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
01	6D101	Jelzáloghitelekbeli eredő tőkekövetelések állománya					
02	6D102	Jelzáloghitelekbeli eredő kamatkövetelések állománya					
03	6D1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)					
04	6D1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)					
05	6D1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)					
06	6D104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § 1. bek.)					
07	6D105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya					
08	6D1061	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § 1. és 2. bek.)					
09	6D1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § 3. bek.)					
10	6D1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § 5-7. bek.)					
11	6D1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része					
12	6D1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata					
13	6D108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § 8. bek.)					
14	6D1081	- Állampapír a pótfedezetből					
15	6D1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből					

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 6D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6D
Jelzálog-hitelintézetek adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Adatok				Mód	
			1	2	3	4		5
			a	b	c	d		z
16	6D1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből						
17	6D1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből						
18	6D1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke						
19	6D1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)						
20	6D110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (6D101/6D105) (%)						
21	6D111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fdezet 6D2 oszlop/6D1091) (%)						
22	6D112	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya						
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek		
23	6D1131	Értékpapír állomány névértéken						
24	6D1132	Értékpapír nyilvántartási érték						
25	6D1133	Értékpapír futamidő (év)						
26	6D114	Hitelszerződések száma (db)						
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek					
			Sorozatszámai	Névértéke (még nem törlesztett)	Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)		
27	6D2	Összesen						
28	6D201							
	...							
29	6D299							
		Tilos						

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____ (év.hónap.nap)	<input type="checkbox"/> 2.B	<input type="checkbox"/> 7.A	<input type="checkbox"/> 7.B	<input type="checkbox"/> 7.C	<input type="checkbox"/> 7.D	<input type="checkbox"/> 7.EA
	<input type="checkbox"/> 7.EB	<input type="checkbox"/> 7.F	<input type="checkbox"/> 7.G	<input type="checkbox"/> 8.AA	<input type="checkbox"/> 8.AB	<input type="checkbox"/> 8.AN
	<input type="checkbox"/> 8.B	<input type="checkbox"/> 8.C	<input type="checkbox"/> 8.D	<input type="checkbox"/> 9.AA	<input type="checkbox"/> 9.AB	<input type="checkbox"/> 9.AC
Kitöltés dátuma: _____ (év.hónap.nap)	<input type="checkbox"/> 9.AD	<input type="checkbox"/> 9.AE	<input type="checkbox"/> 9.AF	<input type="checkbox"/> 9.B	<input type="checkbox"/> 9.C	<input type="checkbox"/> 9.D
	<input type="checkbox"/> 9.E	<input type="checkbox"/> 10.AA	<input type="checkbox"/> 10.AB	<input type="checkbox"/> 10.BA	<input type="checkbox"/> 10.BB	<input type="checkbox"/> 10.CA
<input type="checkbox"/> Nem auditált	<input type="checkbox"/> 10.CB	<input type="checkbox"/> 10.D	<input type="checkbox"/> 10.E	<input type="checkbox"/> 10.F	<input type="checkbox"/> 10.GA	<input type="checkbox"/> 10.GB
<input type="checkbox"/> Auditált - észrevétel nélkül	<input type="checkbox"/> 10.GC	<input type="checkbox"/> 11.AA	<input type="checkbox"/> 11.AB	<input type="checkbox"/> 11.B	<input type="checkbox"/> 11.CA	<input type="checkbox"/> 11.CB
<input type="checkbox"/> Auditált - észrevétellel	<input type="checkbox"/> 11.D	<input type="checkbox"/> 11.E				
			Szöveges jelentés	<input type="checkbox"/> 20.A		
Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez			Lakás- takarékpénztárak	<input type="checkbox"/> 6.B	<input type="checkbox"/> 6.CA	<input type="checkbox"/> 6.CB
<input type="checkbox"/> igen				<input type="checkbox"/> 6.E	<input type="checkbox"/> 6.F	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> nem						

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés időpontja: _____ (év.hónap.nap)

_____:____. (óra:perc)

Iktatószám:

A jelentést készítő hitelintézet neve: _____
(nyomatott betűkkel)

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

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

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

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
(neve)

(címe)

(törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

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

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

2

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

3

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

4

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

5

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

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

Táblakód: 2B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:
2B

Adatszolgáltató törzsszáma:

Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos bevételi adatok

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi (halmozott)	
			1	2
			a	z
01	2B1	Pénzügyi szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek		
02	2B11	Hitelintézettel, MNB-vel végzett tevékenységhez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek		
03	2B12	Egyéb díj- és jutalékbevételek		
04	2B2	Befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek		
05	2B21	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenységből származó díj- és jutalékbevételek		
06	2B22	Bizományosi tevékenységhez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek		
07	2B23	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenységből származó díj- és jutalékbevételek		
08	2B24	Egyéb befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek		
09	2B3	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele		
10	2B31	Devizaeszközök- és kötelezettségek átértékeléséből fakadó, a devizák forgalmában realizált bevételek		
11	2B32	Egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek		
12	2B4	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele		
13	2B41	Hitelintézetekkel és MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele		
14	2B411	eladási célú értékpapírok árfolyamnyeresége, ideértve a beváltáskor realizált árfolyamnyereséget is		
15	2B412	eladási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása, ideértve a beváltáskori értékvesztés visszairást		
16	2B413	származtatott ügyletekből származó árfolyamnyereség		
17	2B4131	devizaügyletekből		
18	2B4132	egyéb ügyletekből		
19	2B414	egyéb tevékenység bevétele		
20	2B42	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei		
21	2B43	Bizományosi tevékenység bevétele		
22	2B44	Kereskedelmi tevékenység bevétele		
23	2B441	nem hitelintézettel és MNB-vel végzett tevékenységhez tartozó eladási célú értékpapírok árfolyamnyeresége, ideértve a beváltáskor realizált árfolyamnyereséget is		
24	2B4411	beváltott értékpapírok árfolyamnyeresége		
25	2B4412	vesztésgmérséklő értékpapírok árfolyamnyeresége		
26	2B4413	egyéb értékpapírok árfolyamnyeresége		

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 2B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

2B**Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos bevételi adatok****Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi (halmozott)	Mód
			1	2
			a	z
27	2B442	nem hitelintézettel és MNB-vel végzett tevékenységhez tartozó eladási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása, ideértve a beváltáskori értékvesztés visszaírást		
28	2B443	nem hitelintézettel és MNB-vel végzett tevékenységnek minősülő származtatott ügyletekből származó árfolyamnyereség		
29	2B444	egyéb kereskedelmi tevékenység bevétele		
30	2B45	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység bevételei		
31	2B46	Egyéb befektetési szolgáltatásból származó bevétel		
32	2B5	Bevétel összesen (2B2+4)		
33	2B6	Viszonyítási alap (2B61+62+63+64)		
34	2B61	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
35	2B62	Pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek		
36	2B63	Egyéb bevételek		
37	2B64	Nem-pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek		
38	2B7	Befektetési szolgáltatási tevékenységvől származó bevétel aránya %-ban (2B5/2B6)		
		Tilos		

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7A

Eszközök - átlagállományok**Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb devizák	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
01	7A1	Pénztár és elszámolási számlák					
02	7A11	Pénztárkészlet					
03	7A12	Jegybanki nostro számlák					
04	7A13	Nostro számlák külföldi és belföldi hitelintézetekkel					
05	7A2	Értékpapírok					
06	7A2111	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami értékpapírok					
07	7A2112	Konszolidációs államkötvények					
08	7A212	Jegybanki kötvény					
09	7A213	Hit. int. pü. váll., biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocs. kötv.					
10	7A214	Egyéb nyílt körben kibocs. hit. visz. megtest. értékpapírok					
11	7A215	Zárt körben kibocs. hit. visz. megtest. értékpapírok					
12	7A216	Befektetési jegyek					
13	7A217	Értékvesztés (előjellel)					
14	7A221	ÉT-re bevezetett részvények					
15	7A222	ÉT-re be NEM vezetett részvények					
16	7A223	Értékvesztés (előjellel)					
17	7A3	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések					
18	7A311	Elhelyezett betétek a jegybanknál					
19	7A312	Jegybanki passzív repo					
20	7A3211	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - rövid lejáratú					
21	7A3212	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - hosszú lejáratú					
22	7A3221	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - rövid lejáratú					
23	7A3222	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - hosszú lejáratú					
24	7A323	Bankközi valódi penziós ügyletek					
25	7A4	Hitelek					
26	7A411	Folyószámla hitelek					
27	7A412	Váltók					
28	7A413	Fogyasztási hitelek					
29	7A4141	Vállalkozói rövidlejáratú hitelek					
30	7A4142	Egyéb rövid lejáratú hitelek					
31	7A4211	Megvásárolt követelések (faktoring)					
32	7A4212	Forfait követelések					
33	7A422	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek					
34	7A423	Lakáscélú, jelzálog típusú hitelek					
35	7A424	Nyújtott alárendelt kölcsöntöke					
36	7A4251	Vállalkozói hosszúlejáratú hitelek					
37	7A4252	Egyéb hosszúlejáratú hitelek					
38	7A43	Pénzügyi lízing					
39	7A44	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek					
40	7A45	Értékvesztés (előjellel)					
41	7A5	Vagyon érdekeltségek					
42	7A51	Vagyon érdekeltségek					
43	7A52	Értékvesztés (előjellel)					

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7A

Eszközök - átlagállományok**Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb devizák	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
44	7A6	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök					
45	7A7	Saját eszközök					
46	7A8	Eszközök összesen					
		Tilos					

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7B**Források - átlagállományok****Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód	
			1	2	3	4	5	
			a	b	c	d	z	
01	7B1	Betétek						
02	7B11	Folyószámla betétek						
03	7B12	Látraszóló betétek						
04	7B131	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek						
05	7B132	Rövid lejáratú - Betéti okiratok						
06	7B133	Rövid lejáratú - Könyves betétek						
07	7B141	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek						
08	7B142	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok						
09	7B143	Hosszú lejáratú - Könyves betétek						
10	7B15	Lakáscélú betétek						
11	7B16	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek						
12	7B2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek						
13	7B3	Felvett hitelek						
14	7B311	Jegybanktól felvett hitelek						
15	7B312	Jegybanki aktív repo						
16	7B3211	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel - rövid lejáratú						
17	7B3212	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel - hosszú lejáratú						
18	7B3221	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt.-tól felvett hitelek - rövid lejáratú						
19	7B3222	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt.-tól felvett hitelek - hosszú lejáratú						
20	7B323	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek						
21	7B331	Nemzetközi intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek - rövid lejáratú						
22	7B332	Nemzetközi intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek - hosszú lejáratú						
23	7B4	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok						
24	7B41	Kötvények - nyílt körben kibocsátott						
25	7B42	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott						
26	7B43	Zárt körben kibocsátott é.p.						
27	7B5	Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások						
28	7B6	Hátrasorolt kötelezettségek						
29	7B7	Céltartalék						
30	7B8	Saját tőke						
31	7B9	Források összesen						
			Mérlegen kívüli tételek - Átlagállományok					
32	7B911	Függő kötelezettségek - Hitelkeretek						
33	7B912	Függő kötelezettségek - Garanciák						
34	7B913	Függő kötelezettségek - Opciós kötelezettségek						
35	7B914	Függő kötelezettségek - Egyéb kötelezettségek						
36	7B921	Jövőbeni határidős kötelezettségek						
37	7B931	Határidős követelések						
38	7B932	Opciós követelések						
		Tilos						

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:
7C

Adatszolgáltató törzsszáma:

Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	db	Összesen	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	d
01	7C1	Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk				
02	7C11	Jegyzett tőkéből deviza				
03	7C12	Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része				
04	7C13	Jegyzett tőkéből az apport rész				
05	7C2	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye				
06	7C21	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
07	7C211	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C21-ből)				
08	7C22	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
09	7C221	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C22-ből)				
10	7C23	Összes bevétel (7C231+232)				
11	7C231	Kamat és kamat jellegű bevétel				
12	7C2311	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C231-ből)				
13	7C232	Nem kamat jellegű bevétel				
14	7C2321	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C232-ből)				
15	7C24	Összes kiadás (7C241+242)				
16	7C241	Kamat és kamat jellegű kiadás				
17	7C2411	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C241-ből)				
18	7C242	Nem kamat jellegű kiadás				
19	7C2421	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C242-ből)				
20	7C3	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye				
21	7C31	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
22	7C311	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C31-ből)				
23	7C32	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
24	7C321	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C32-ből)				
25	7C33	Összes bevétel (7C331+332)				
26	7C331	Kamat és kamat jellegű bevétel				
27	7C3311	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C331-ből)				
28	7C332	Nem kamat jellegű bevétel				
29	7C3321	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C332-ből)				
30	7C34	Összes kiadás (7C341+342)				
31	7C341	Kamat és kamat jellegű kiadás				
32	7C3411	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C341-ből)				
33	7C342	Nem kamat jellegű kiadás				
34	7C3421	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C342-ből)				
35	7C4	Egyéb tájékoztató adatok				
36	7C41	Összes állományi létszám (fő)				
37	7C42	Hálózati egységek száma				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7C

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

7C

Tájékoztató adatok**Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	db	Összesen	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	d
38	7C43	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
39	7C44	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				
40	7C51	Kisméretű vállalkozásoknak a tárgynegyedévben nyújtott hitelállomány (7C511+512+513)				
41	7C511	Középvállalkozások részére				
42	7C512	Kisvállalkozások részére				
43	7C513	Mikrovállalkozások részére				
44	7C52	Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány (7C521+522+523)				
45	7C521	Középvállalkozások részére				
46	7C522	Kisvállalkozások részére				
47	7C523	Mikrovállalkozások részére				
48	7C6	Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok				
49	7C61	Év végi előzetes (dec.31-re vonatkozó) eredmény				
50	7C62	Igazgatóság által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény				
51	7C63	Auditált, közgyűlés előtti mérleg szerinti eredmény				
52	7C64	Közgyűlés által jóváhagyott mérleg szerinti eredmény				
		Tilos				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7D
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:
7D

Adatszolgáltató törzsszáma:

Lombard hitelek és értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfelek száma	Eredeti szerződés szerinti értéken	Könyv szerinti nettó értéken	Névértéken	Piaci értéken	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
01	7D1	Lombard hitelek						
02	7D11	Tőzsdei részvény fedezete mellett						
03	7D12	OTC részvény fedezete mellett						
04	7D13	Állampapírok fedezete mellett						
05	7D14	Egyéb értékpapírok fedezete mellett						
06	7D2	Lombard hitelek fedezete (napi értéken)						
07	7D21	Részvények - tőzsdére bevezetett						
08	7D22	Részvények - OTC (saját értékelés alapján)						
09	7D23	Állampapírok						
10	7D24	Egyéb értékpapírok						
11	7D3	Értékpapír vásárlásra nyújtott hitel						
12	7D31	Tőzsdei részvényre						
13	7D32	OTC részvényre						
14	7D33	Állampapírokra						
15	7D34	Egyéb értékpapírokra						
16	7D4	Értékpapírok (napi értéken)						
17	7D41	Tőzsdei részvény						
18	7D42	OTC részvény						
19	7D43	Állampapírok						
20	7D44	Egyéb értékpapírok						
21	7D5	Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek						
22	7D6	Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke						

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:
7D

Adatszolgáltató törzsszáma:

Lombard hitelek és értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfelek száma	Eredeti szerződés szerinti értéken	Könyv szerinti nettó értéken	Névértéken	Piaci értéken	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
23	7D7	Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek						
24	7D8	Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke						
25	7D9	Kényszerértékesítésre került értékpapírok (értékesítési áron)						
		Tilos						

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7EA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:
7EA
Lebonyolításra átadott hitelek

Adatszolgáltató törzsszáma:

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	A hitelfelvev			A kockázatot visel partner		A követelés devizaneve	A hitel-folyósítás kezdetének id pontja	Az utolsó törlesztés id pontja	A hitel, egyéb függ jöv beni követelés szerzés	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Targy-negyedév végén fennálló követelés állománya	Mód
			neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma							
			1	2	3	4	5							
			a	b	c	d	e							
1	7EA1	Átadott hitelek összesen												
2	7EA101													
	...													
3	7EA199													
Tilos														

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7EB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:
7EB
Lebonyolításra átvett hitelek

Adatszolgáltató törzsszáma:

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	A hitelfelvevő			A kockázatot átadó partner		A követelés devizaneme	A hitel-folyósítás kezdetének időpontja	Az utolsó törlesztés időpontja	A hitel, egyéb függő jövőbeni követelés szerinti összege	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Tárgy-negyedév 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
1	7EB1	Átvett hitelek összesen																			
2	7EB101																				
...																					
3	7EB199																				
		Tilos																			

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7F
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7F

Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték			Könyv szerinti érték			megle nem hívott hitelkeret			Mód		
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		j	z
01	7F1	Nyújtott hitelállomány összesen												
02	7F11	Ingyen fejlesztési hitelek összesen												
03	7F111	irodaház, kereskedelmi központ és szállodaépítési hitel												
04	7F112	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek												
05	7F113	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek												
06	7F12	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek												
07	7F13	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek												
08	7F14	Közműfejlesztési hitelek												
09	7F15	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek												
10	7F16	Telekommunikációs fejlesztési hitelek												
11	7F17	Egyéb projekthitelek												
Egyéb tájékoztató adatok														
			Ingatlan fedezettel biztosított állomány		Szindikált állomány a teljes finanszírozáson belül		Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték)			Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás - (nyilvántartási érték)				
			Folyósított összegek	Nem folyósított	Folyósított összegek	Nem folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen		
12	7F2	Nyújtott hitelállomány összesen												
13	7F21	Ingyen fejlesztési hitelek összesen												
14	7F211	irodaház, kereskedelmi központ és szállodaépítési hitel												
15	7F212	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek												
16	7F213	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek												
17	7F22	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek												
18	7F23	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek												
19	7F24	Közműfejlesztési hitelek												
20	7F25	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek												

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7F
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7F

Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték			Könyv szerinti érték			meg nem hívott hitelkeret			Mód		
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		j	z
21	7F26	Telekommunikációs fejlesztési hitelek												
22	7F27	Egyéb projekthitelek												
		Tilos												

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 7G

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

7G**Önálló zálogjog adatai****Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint		Mód
			1	2	z
			a		
01	7G11	Vagyoni értékűként szereplő önálló zálogjogok			
02	7G111	hitelkiváltással			
03	7G112	követelés nélkül			
04	7G113	egyéb			
05	7G121	Önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követelés			
06	7G122	Vagyoni értékűként szereplő önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő értékesítése miatt fennálló követelés			
07	7G21	Önálló jelzálogjog értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzáloghitelintézetrel szemben éven túli tartozás			
08	7G22	Vagyoni értékűként szereplő önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettség			
09	7G31	Önálló zálogjoggal kiváltott követelések			
10	7G32	Fedezetként szolgáló önálló zálogjogok			
11	7G321	Jelzáloghitelintézetnek értékesített és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló zálogjog			
12	7G322	Fedezetként szolgáló egyéb önálló zálogjogok			
13	7G33	Az év eleje óta értékesített önálló zálogjogok			
14	7G34	Az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló zálogjogok			
		Tilos			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8AA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AA

Portfólió elemzés - lejárt követelések (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Követelések tételenként lejártat óta eltelt napok szerint								Mód		
			Nem lejárt	Újra tárgyalt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett		Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8		9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h		i	z
01	8AA0	Követelések összesen											
02	8AA11	Forgatási célú értékpapírok											
03	8AA111	kötvények											
04	8AA112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír											
05	8AA12	Befektetési célú értékpapírok											
06	8AA121	részvényre konvertálható kötvény											
07	8AA122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
08	8AA2	Bankközi betétek											
09	8AA31	Hitelek - Hit. int., PBB											
10	8AA311	hitelek											
11	8AA312	alárendelt kölcsöntöke											
12	8AA313	követelések penziós ügyletekből											
13	8AA32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások											
14	8AA321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak											
15	8AA322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak											
16	8AA33	Hitelek - Háztartásoknak											
17	8AA331	hitelek egyéni vállalkozóknak											
18	8AA332	hitelek lakosoknak											
19	8AA34	Hitelek - Külföld											
20	8AA341	hitelintézeteknek nyújtott hitel											
21	8AA342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés											
22	8AA343	egyéb külföldi követelés											
23	8AA35	Hitelek - Egyéb											
24	8AA4	Egyéb követelések											
Tilos													

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8AB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AB
Portfólió elemzés - kockázatvállalás a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként
(bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint								Mód		
			Nem lejárt eredeti szerződés	Újra tárgyalta	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett		Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8		9	
			a	b	c	d	e	f	g	h		i	z
01	8AB0	Mérlegtételek összesen											
02	8AB11	Forgatási célú értékpapírok											
03	8AB111	kötvények											
04	8AB112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír											
05	8AB113	egyéb értékpapír											
06	8AB114	PIBB részvények											
07	8AB115	egyéb részvények											
08	8AB12	Befektetési célú értékpapírok											
09	8AB121	részvényre konvertálható kötvény											
10	8AB122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
11	8AB123	egyéb értékpapírok											
12	8AB124	PIBB részvények											
13	8AB125	egyéb részvények											
14	8AB2	Bankközi betétek											
15	8AB31	Hitelek - Hit. int., PBB											
16	8AB311	hitelek											
17	8AB312	alárendelt kölcsöntőke											
18	8AB313	követelések penziós ügyletekből											
19	8AB32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások											
20	8AB321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak											
21	8AB322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak											
22	8AB33	Hitelek - Háztartásoknak											

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8AB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AB
Portfolió elemzés - kockázatvállalás a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként
(bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint								Mód	
			Nem lejárt eredeti szerződés	Újra tárgyalta	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett		Összesen
			1	2	3	4	5	6	7	8		9
			a	b	c	d	e	f	g	h		i
23	8AB331	hitelek egyéni vállalkozóknak										
24	8AB332	hitelek lakosoknak										
25	8AB34	Hitelek - Külföld										
26	8AB341	hitelintézeteknek nyújtott hitel										
27	8AB342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés										
28	8AB343	egyéb külföldi követelés										
29	8AB35	Hitelek - Egyéb										
30	8AB4	Egyéb követelések										
31	8AB5	Egyéb eszközök										
32	8AB51	Vagyoni érdekeltségek										
33	8AB52	Átvett eszközök										
34	8AB53	Egyéb eszközök										
35	8AB6	Mérlegen kívüli tételek összesen										
36	8AB61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
37	8AB62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
38	8AB63	Származtatott ügyletek										
39	8AB7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen										
			Tájékoztató jellegű adatok									
40	8AB81	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8AB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AB
Portfólió elemzés - kockázatvállalás a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként
(bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint								Mód		
			Nem lejárt eredeti szerződés	Újra tárgyalta	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett		Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8		9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h		i	z
41	8AB82	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások											
42	8AB91	Függővé tett kamatok											
43	8AB92	Lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett tőkésített kamata											
		Tilos											

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8AN
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AN

Portfólió elemzés - kockázatvállalás a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (könyv szerinti nettó értéken)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint									Mód
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Újra tárgyalat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
01	8AN0	Mérlegtételek összesen										
02	8AN11	Forgatási célú értékpapírok										
03	8AN111	kötvények										
04	8AN112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír										
05	8AN113	egyéb értékpapír										
06	8AN114	PIBB részvények										
07	8AN115	egyéb részvények										
08	8AN12	Befektetési célú értékpapírok										
09	8AN121	részvényre konvertálható kötvény										
10	8AN122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
11	8AN123	egyéb értékpapírok										
12	8AN124	PIBB részvények										
13	8AN125	egyéb részvények										
14	8AN2	Bankközi betétek										
15	8AN31	Hitelek - Hit. int., PBB										
16	8AN311	hitelek										
17	8AN312	alárendelt kölcsöntőke										
18	8AN313	követelések penziós ügyletekből										
19	8AN32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások										
20	8AN321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak										
21	8AN322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak										
22	8AN33	Hitelek - Háztartásoknak										
23	8AN331	hitelek egyéni vállalkozóknak										
24	8AN332	hitelek lakosságunknak										
25	8AN34	Hitelek - Külföld										
26	8AN341	hitelintézeteknek nyújtott hitel										
27	8AN342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés										

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8AN
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AN

Portfólió elemzés - kockázatvállalás a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (könyv szerinti nettó értéken)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint										
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Újra tárgyalat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Összesen	Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
28	8AN343	egyéb külföldi követelés											
29	8AN35	Hitelek - Egyéb											
30	8AN4	Egyéb követelések											
31	8AN5	Egyéb eszközök											
32	8AN51	Vagyoni érdekeltségek											
33	8AN52	Átvett eszközök											
34	8AN53	Egyéb eszközök											
35	8AN6	Mérlegen kívüli tételek összesen											
36	8AN61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül											
37	8AN62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül											
38	8AN63	Származtatott ügyletek											
39	8AN7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen											
			Tájékoztató jellegű adatok										
40	8AN81	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások											
41	8AN82	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások											
42	8AN9	Származtatott termékek súlyozott értéke											
Tilos													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8B
Portfólió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Probléma mentes	Külön figyelendő könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendő - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Összesen könyv szerinti érték nettó (a+b+d+f+h)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (a+c+e+g+i)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
01	8B0	Minősítendő mérlegtételek összesen		b										
02	8B11	Forgatási célú értékpapírok												
03	8B111	kötvények												
04	8B112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír												
05	8B113	egyéb értékpapír												
06	8B114	PIBB részvények												
07	8B115	egyéb részvények												
08	8B12	Befektetési célú értékpapírok												
09	8B121	részvényre konvertálható kötvény												
10	8B122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
11	8B123	egyéb értékpapírok												
12	8B124	PIBB részvények												
13	8B125	egyéb részvények												
14	8B2	Bankközi betétek, bankközi számlák												
15	8B31	Hitelek - Hit. int., PBB												
16	8B311	hitelek												
17	8B312	alárendelt kölcsöntőke												
18	8B313	követelések penziós ügyletekből												
19	8B32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások												
20	8B321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak												
21	8B322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak												
22	8B33	Hitelek - Háztartásoknak												
23	8B331	hitelek egyéni vállalkozóknak												
24	8B332	hitelek lakosságoknak												
25	8B34	Hitelek - Külföld												
26	8B341	hitelintézeteknek nyújtott hitel												
27	8B342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés												
28	8B343	egyéb külföldi követelés												
29	8B35	Hitelek - Egyéb												
30	8B4	Egyéb követelések												

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8B
Portfólió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Probléma mentes	Külön figyelendő könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendő - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Összesen könyv szerinti érték nettó (a+b+d+f+h)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (a+c+e+g+i)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
31	8B5	Egyéb eszközök												
32	8B51	Vagyoni érdekeltségek												
33	8B52	Átvett eszközök												
34	8B53	Egyéb eszközök												
35	8B6	Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen												
36	8B61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül												
37	8B62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül												
38	8B63	Származtatott ügyletek												
39	8B7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen												
		<input type="checkbox"/> Tilos												

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C
Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése		Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével				
				Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	
				1	2	3	4	5	6	7
				a	b	c	d	e	f	g
01	8C0	Mérlegtételek összesen								
02	8C11	Forgatási célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)								
03	8C111	Kötvények								
04	8C112	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír								
05	8C113	Egyéb értékpapír								
06	8C114	PIBB részvények								
07	8C115	Egyéb részvények								
08	8C12	Befektetési célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)								
09	8C121	Kötvények								
10	8C122	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír								
11	8C123	Egyéb értékpapír								
12	8C124	PIBB részvény								
13	8C125	Egyéb részvény								
14	8C2	Bankközi betétek és nostro számlák								
15	8C31	Hitelek - Hit. int., PBB								
16	8C311	hitelek								
17	8C312	alarendelt kölcsöntőke								
18	8C313	követelések penziós ügyletekből								
19	8C32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások								

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése		Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével				
				Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	
				1	2	3	4	5	6	7
				a	b	c	d	e	f	g
20	8C321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak								
21	8C322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak								
22	8C33	Hitelek - Háztartásoknak								
23	8C331	hitelek egyéni vállalkozóknak								
24	8C332	hitelek lakoságnak								
25	8C34	Hitelek - Külföld								
26	8C341	hitelintézeteknek nyújtott hitel								
27	8C342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés								
28	8C343	egyéb külföldi követelés								
29	8C35	Hitelek - Egyéb								
30	8C4	Egyéb követelések								
31	8C5	Egyéb eszközök								
32	8C51	Vagyoni érdekeltségek								
33	8C52	Átvett eszközök								
34	8C53	Egyéb eszközök								
Tájékoztató jellegű adatok										
35	8C61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások								
36	8C62	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások								

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése		Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével				
				Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	
				1	2	3	4	5	6	7
				a	b	c	d	e	f	g
37	8C63	A nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztés								
38	8C631	magyar állampapírok után								
39	8C632	jegybanki kötvények után								
40	8C633	egyéb eszközök								
		Tilos								

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)				Értékvesztés változása összesen (b+c d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyamnyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)
			Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt			
			8	9	10	11			
			h	i	j	k	l	m	n
01	8C0	Mérlegtételek összesen							
02	8C11	Forgatási célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)							
03	8C111	Kötvények							
04	8C112	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír							
05	8C113	Egyéb értékpapír							
06	8C114	PIBB részvények							
07	8C115	Egyéb részvények							
08	8C12	Befektetési célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)							
09	8C121	Kötvények							
10	8C122	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír							
11	8C123	Egyéb értékpapír							
12	8C124	PIBB részvény							
13	8C125	Egyéb részvény							
14	8C2	Bankközi betétek és nostro számlák							
15	8C31	Hitelek - Hit. int., PBB							
16	8C311	hitelek							
17	8C312	alárendelt kölcsöntőke							
18	8C313	követelések penziós ügyletekből							
19	8C32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Magnevezés	Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)				Értékvesztés változása összesen (b+c d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyamnyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)
			Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt			
			8	9	10	11			
			h	i	j	k			
20	8C321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak							
21	8C322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak							
22	8C33	Hitelek - Háztartásoknak							
23	8C331	hitelek egyéni vállalkozóknak							
24	8C332	hitelek lakosoknak							
25	8C34	Hitelek - Külföld							
26	8C341	hitelintézeteknek nyújtott hitel							
27	8C342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés							
28	8C343	egyéb külföldi követelés							
29	8C35	Hitelek - Egyéb							
30	8C4	Egyéb követelések							
31	8C5	Egyéb eszközök							
32	8C51	Vagyoni érdekeltségek							
33	8C52	Átvett eszközök							
34	8C53	Egyéb eszközök							
Tájékoztató jellegű adatok									
35	8C61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások							
36	8C62	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C
Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)				Értékvesztés változása összesen (b+c d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyamnyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)
			Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt			
			8	9	10	11			
			h	i	j	k	l	m	n
37	8C63	A nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztés							
38	8C631	magyar állampapírok után							
39	8C632	jegybanki kötvények után							
40	8C633	egyéb eszközök							
		Tilos							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás: 141

Táblakód: 8C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C
Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Könyv szerinti érték feletti bevétel nem problémamentes eszközeladásból	Változás összesen (l-p)	Mód
			15	16	17	18
			o	p	q	z
01	8C0	Mérlegtételek összesen				
02	8C11	Forgatási célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)				
03	8C111	Kötvények				
04	8C112	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír				
05	8C113	Egyéb értékpapír				
06	8C114	PIBB részvények				
07	8C115	Egyéb részvények				
08	8C12	Befektetési célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)				
09	8C121	Kötvények				
10	8C122	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír				
11	8C123	Egyéb értékpapír				
12	8C124	PIBB részvény				
13	8C125	Egyéb részvény				
14	8C2	Bankközi betétek és nostro számlák				
15	8C31	Hitelek - Hit. int., PBB				
16	8C311	hitelek				
17	8C312	alárendelt kölcsöntőke				
18	8C313	követelések penziós ügyletekből				
19	8C32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások				

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Könyv szerinti érték feletti bevétel nem problémamentes eszközeladásból	Változás összesen (l-p)	Mód
			15	16	17	18
			o	p	q	z
20	8C321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak				
21	8C322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak				
22	8C33	Hitelek - Háztartásoknak				
23	8C331	hitelek egyéni vállalkozóknak				
24	8C332	hitelek lakosoknak				
25	8C34	Hitelek - Külföld				
26	8C341	hitelintézeteknek nyújtott hitel				
27	8C342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés				
28	8C343	egyéb külföldi követelés				
29	8C35	Hitelek - Egyéb				
30	8C4	Egyéb követelések				
31	8C5	Egyéb eszközök				
32	8C51	Vagyoni érdekeltségek				
33	8C52	Átvett eszközök				
34	8C53	Egyéb eszközök				
35	8C61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások				
36	8C62	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás: 143

Táblakód: 8C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C
Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Könyv szerinti értékfeletti bevétel nem problémamentes eszközeladásból	Változás összesen (l-p)	Mód
			15	16	17	18
			o	p	q	z
37	8C63	A nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztés				
38	8C631	magyar állampapírok után				
39	8C632	jegybanki kötvények után				
40	8C633	egyéb eszközök				
		Tilos				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8D
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8D

Céltartalék változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Felhasználás				Felszabadítás	
			Nyitó állomány	Képzés	értékvesztés hez	egyéb veszteség hez	minosítés javulása miatt	egyéb
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	8D1	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék						
002	8D11	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék						
003	8D12	Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék						
004	8D13	Származtatott termékekre képzett céltartalék						
005	8D2	Egyéb CT összesen						
006	8D21	Számviteli előírások szerinti CT						
007	8D22	LPT kiegyenlítési CT						
008	8D23	Egyéb CT						
009	8D3	Általános kockázati CT						
010	8D4	Mindösszesen						
011	8D5	Mérlegtételekre képzett céltartalék						
012	8D51	Lakáscélú hitelek halasztott kamatára CT						
013	8D52	Tandíjhitelek kamatához CT						

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 8D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

146

8D

Céltartalék változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Árfolyam		Záró állomány	Meg nem képzett céltartalék	Mód
			nyereség	veszteség			
			7	8			
			g	h			
001	8D1	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék					
002	8D11	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék					
003	8D12	Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék					
004	8D13	Származtatott termékekre képzett céltartalék					
005	8D2	Egyéb CT összesen					
006	8D21	Számviteli előírások szerinti CT					
007	8D22	LPT kiegyenlítési CT					
008	8D23	Egyéb CT					
009	8D3	Általános kockázati CT					
010	8D4	Mindösszesen					
011	8D5	Mérlegtételekre képzett céltartalék					
012	8D51	Lakáscélú hitelek halasztott kamatára CT					
013	8D52	Tandíjhitelek kamatához CT					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

MAGYAR KÖZLÖNY

2002/167/II. szám

Táblakód: 9AA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AA
Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód			
			1	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m	z
01	9AA1	Kamatozó eszközök																
02	9AA111	Forgatási célú értékpapírok - fix																
03	9AA112	Forgatási célú értékpapírok - változó																
04	9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix																
05	9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó																
06	9AA131	Jegybanki és bankközi betétek - fix																
07	9AA132	Jegybanki és bankközi betétek - változó																
08	9AA141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix																
09	9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó																
10	9AA2	Kamatozó források																
11	9AA211	Bankközi betétek - fix																
12	9AA212	Bankközi betétek - változó																
13	9AA221	Betétek - fix																
14	9AA222	Betétek - változó																
15	9AA231	Felvett hitelek - fix																
16	9AA232	Felvett hitelek - változó																
17	9AA241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix																
18	9AA242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó																
19	9AA251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix																
20	9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó																
21	9AA3	Különbség (eszközök - források)																
22	9AA4	Mérlegen kívüli követelések																
23	9AA411	Kamatláb szerződések - fix																
24	9AA412	Kamatláb szerződések - változó																
25	9AA421	Értékpapír határidős ügyletek - fix																
26	9AA422	Értékpapír határidős ügyletek - változó																
27	9AA431	Egyéb származtatott ügyletek - fix																
28	9AA432	Egyéb származtatott ügyletek - változó																
29	9AA441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
30	9AA442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
31	9AA451	Garanciák - fix																

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AA
Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód			
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m	z
32	9AA452	Garanciák - változó																
33	9AA461	Akkreditívek, egyéb - fix																
34	9AA462	Akkreditívek, egyéb - változó																
35	9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek																
36	9AA511	Kamatláb szerződések - fix																
37	9AA512	Kamatláb szerződések - változó																
38	9AA521	Értékpapír határidős ügyletek - fix																
39	9AA522	Értékpapír határidős ügyletek - változó																
40	9AA531	Egyéb származtatott ügyletek - fix																
41	9AA532	Egyéb származtatott ügyletek - változó																
42	9AA541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
43	9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
44	9AA551	Garanciák - fix																
45	9AA552	Garanciák - változó																
46	9AA561	Akkreditívek, egyéb - fix																
47	9AA562	Akkreditívek, egyéb - változó																
48	9AA61	Nettó pozíció																
49	9AA62	Kumulált nettó pozíció																
50	9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel																
51	9AA711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
52	9AA712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
53	9AA721	Garanciák - fix																
54	9AA722	Garanciák - változó																
55	9AA731	Akkreditívek, egyéb - fix																
56	9AA732	Akkreditívek, egyéb - változó																
		Tilos																

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AB
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AB
Kamatkockázat elemzés (EURÓ)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód		
			1	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m
01	9AB1	Kamatozó eszközök															
02	9AB111	Forgatási célú értékpapírok - fix															
03	9AB112	Forgatási célú értékpapírok - változó															
04	9AB121	Befektetési célú értékpapírok - fix															
05	9AB122	Befektetési célú értékpapírok - változó															
06	9AB131	Jegybanki és bankközi betétek - fix															
07	9AB132	Jegybanki és bankközi betétek - változó															
08	9AB141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix															
09	9AB142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó															
10	9AB2	Kamatozó források															
11	9AB211	Bankközi betétek - fix															
12	9AB212	Bankközi betétek - változó															
13	9AB221	Betétek - fix															
14	9AB222	Betétek - változó															
15	9AB231	Felvett hitelek - fix															
16	9AB232	Felvett hitelek - változó															
17	9AB241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix															
18	9AB242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó															
19	9AB251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix															
20	9AB252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó															
21	9AB3	Különbség (eszközök - források)															
22	9AB4	Mérlegen kívüli követelések															
23	9AB411	Kamatláb szerződések - fix															
24	9AB412	Kamatláb szerződések - változó															
25	9AB421	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
26	9AB422	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
27	9AB431	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
28	9AB432	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
29	9AB441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
30	9AB442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
31	9AB451	Garanciák - fix															
32	9AB452	Garanciák - változó															

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AB
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AB
Kamatkockázat elemzés (EURÓ)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód		
			1	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m
33	9AB461	Akkreditívek, egyéb - fix															
34	9AB462	Akkreditívek, egyéb - változó															
35	9AB5	Mérlegen kívüli kötelezettségek															
36	9AB511	Kamatláb szerződések - fix															
37	9AB512	Kamatláb szerződések - változó															
38	9AB521	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
39	9AB522	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
40	9AB531	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
41	9AB532	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
42	9AB541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
43	9AB542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
44	9AB551	Garanciák - fix															
45	9AB552	Garanciák - változó															
46	9AB561	Akkreditívek, egyéb - fix															
47	9AB562	Akkreditívek, egyéb - változó															
48	9AB61	Nettó pozíció															
49	9AB62	Kumulált nettó pozíció															
50	9AB7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel															
51	9AB711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
52	9AB712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
53	9AB721	Garanciák - fix															
54	9AB722	Garanciák - változó															
55	9AB731	Akkreditívek, egyéb - fix															
56	9AB732	Akkreditívek, egyéb - változó															
		Tilos															

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AC
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AC
Kamatkockázat elemzés (USD)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód			
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m	z
01	9AC1	Kamatozó eszközök																
02	9AC111	Forgatási célú értékpapírok - fix																
03	9AC112	Forgatási célú értékpapírok - változó																
04	9AC121	Befektetési célú értékpapírok - fix																
05	9AC122	Befektetési célú értékpapírok - változó																
06	9AC131	Jegybanki és bankközi betétek - fix																
07	9AC132	Jegybanki és bankközi betétek - változó																
08	9AC141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix																
09	9AC142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó																
10	9AC2	Kamatozó források																
11	9AC211	Bankközi betétek - fix																
12	9AC212	Bankközi betétek - változó																
13	9AC221	Betétek - fix																
14	9AC222	Betétek - változó																
15	9AC231	Felvett hitelek - fix																
16	9AC232	Felvett hitelek - változó																
17	9AC241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix																
18	9AC242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó																
19	9AC251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix																
20	9AC252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó																
21	9AC3	Különbség (eszközök - források)																
22	9AC4	Mérlegen kívüli követelések																
23	9AC411	Kamatlábszerződések - fix																
24	9AC412	Kamatlábszerződések - változó																
25	9AC421	Értékpapír határidős ügyletek - fix																
26	9AC422	Értékpapír határidős ügyletek - változó																
27	9AC431	Egyéb származtatott ügyletek - fix																
28	9AC432	Egyéb származtatott ügyletek - változó																
29	9AC441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
30	9AC442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
31	9AC451	Garanciák - fix																
32	9AC452	Garanciák - változó																
33	9AC461	Akkreditívek, egyéb - fix																

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AC
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AC
Kamatkockázat elemzés (USD)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint										Mind-összesen	Mód				
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év			10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j			k	l	m	z
34	9AC462	Akkreditívek, egyéb - változó																
35	9AC5	Mérlegen kívüli kötelezettségek																
36	9AC511	Kamatlábszerződések - fix																
37	9AC512	Kamatlábszerződések - változó																
38	9AC521	Értékpapír határidős ügyletek - fix																
39	9AC522	Értékpapír határidős ügyletek - változó																
40	9AC531	Egyéb származtatott ügyletek - fix																
41	9AC532	Egyéb származtatott ügyletek - változó																
42	9AC541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
43	9AC542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
44	9AC551	Garanciák - fix																
45	9AC552	Garanciák - változó																
46	9AC561	Akkreditívek, egyéb - fix																
47	9AC562	Akkreditívek, egyéb - változó																
48	9AC61	Nettó pozíció																
49	9AC62	Kumulált nettó pozíció																
50	9AC7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel																
51	9AC711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
52	9AC712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
53	9AC721	Garanciák - fix																
54	9AC722	Garanciák - változó																
55	9AC731	Akkreditívek, egyéb - fix																
56	9AC732	Akkreditívek, egyéb - változó																
		Tilos																

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AD
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AD
Kamatkockázat elemzés (CHF)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód		
			1	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m
01	9AD1	Kamatozó eszközök															
02	9AD111	Forgatási célú értékpapírok - fix															
03	9AD112	Forgatási célú értékpapírok - változó															
04	9AD121	Befektetési célú értékpapírok - fix															
05	9AD122	Befektetési célú értékpapírok - változó															
06	9AD131	Jegybanki és bankközi betétek - fix															
07	9AD132	Jegybanki és bankközi betétek - változó															
08	9AD141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix															
09	9AD142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó															
10	9AD2	Kamatozó források															
11	9AD211	Bankközi betétek - fix															
12	9AD212	Bankközi betétek - változó															
13	9AD221	Betétek - fix															
14	9AD222	Betétek - változó															
15	9AD231	Felvett hitelek - fix															
16	9AD232	Felvett hitelek - változó															
17	9AD241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix															
18	9AD242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó															
19	9AD251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix															
20	9AD252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó															
21	9AD3	Különbség (eszközök - források)															
22	9AD4	Mérlegen kívüli követelések															
23	9AD411	Kamatláb szerződések - fix															
24	9AD412	Kamatláb szerződések - változó															
25	9AD421	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
26	9AD422	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
27	9AD431	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
28	9AD432	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
29	9AD441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
30	9AD442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
31	9AD451	Garanciák - fix															
32	9AD452	Garanciák - változó															
33	9AD461	Akkreditívek, egyéb - fix															

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AD
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AD
Kamatkockázat elemzés (CHF)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód		
			1	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m
34	9AD462	Akkreditívek, egyéb - változó															
35	9AD5	Mérlegen kívüli kötelezettségek															
36	9AD511	Kamatláb szerződések - fix															
37	9AD512	Kamatláb szerződések - változó															
38	9AD521	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
39	9AD522	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
40	9AD531	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
41	9AD532	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
42	9AD541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
43	9AD542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
44	9AD551	Garanciák - fix															
45	9AD552	Garanciák - változó															
46	9AD561	Akkreditívek, egyéb - fix															
47	9AD562	Akkreditívek, egyéb - változó															
48	9AD61	Nettó pozíció															
49	9AD62	Kummulált nettó pozíció															
50	9AD7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel															
51	9AD711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
52	9AD712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
53	9AD721	Garanciák - fix															
54	9AD722	Garanciák - változó															
55	9AD731	Akkreditívek, egyéb - fix															
56	9AD732	Akkreditívek, egyéb - változó															
		Tilos															

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AE
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AE
Kamatkockázat elemzés (GBP)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód		
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m
01	9AE1	Kamatozó eszközök															
02	9AE111	Forgatási célú értékpapírok - fix															
03	9AE112	Forgatási célú értékpapírok - változó															
04	9AE121	Befektetési célú értékpapírok - fix															
05	9AE122	Befektetési célú értékpapírok - változó															
06	9AE131	Jegybanki és bankközi betétek - fix															
07	9AE132	Jegybanki és bankközi betétek - változó															
08	9AE141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix															
09	9AE142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó															
10	9AE2	Kamatozó források															
11	9AE211	Bankközi betétek - fix															
12	9AE212	Bankközi betétek - változó															
13	9AE221	Betétek - fix															
14	9AE222	Betétek - változó															
15	9AE231	Felvett hitelek - fix															
16	9AE232	Felvett hitelek - változó															
17	9AE241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix															
18	9AE242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó															
19	9AE251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix															
20	9AE252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó															
21	9AE3	Különbség (eszközök - források)															
22	9AE4	Mérlegen kívüli követelések															
23	9AE411	Kamatláb szerződések - fix															
24	9AE412	Kamatláb szerződések - változó															
25	9AE421	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
26	9AE422	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
27	9AE431	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
28	9AE432	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
29	9AE441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
30	9AE442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
31	9AE451	Garanciák - fix															
32	9AE452	Garanciák - változó															
33	9AE461	Akkreditívek, egyéb - fix															

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AE
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AE
Kamatkockázat elemzés (GBP)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód			
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m	z
34	9AE462	Akkreditívek, egyéb - változó																
35	9AE5	Mérlegen kívüli kötelezettségek																
36	9AE511	Kamatláb szerződések - fix																
37	9AE512	Kamatláb szerződések - változó																
38	9AE521	Értékpapír határidős ügyletek - fix																
39	9AE522	Értékpapír határidős ügyletek - változó																
40	9AE531	Egyéb származtatott ügyletek - fix																
41	9AE532	Egyéb származtatott ügyletek - változó																
42	9AE541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
43	9AE542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
44	9AE551	Garanciák - fix																
45	9AE552	Garanciák - változó																
46	9AE561	Akkreditívek, egyéb - fix																
47	9AE562	Akkreditívek, egyéb - változó																
48	9AE61	Nettó pozíció																
49	9AE62	Kumulált nettó pozíció																
50	9AE7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel																
51	9AE711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
52	9AE712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
53	9AE721	Garanciák - fix																
54	9AE722	Garanciák - változó																
55	9AE731	Akkreditívek, egyéb - fix																
56	9AE732	Akkreditívek, egyéb - változó																
		Tilos																

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AF
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AF
Kamatkockázat elemzés (JPY)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód		
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m
01	9AF1	Kamatkozó eszközök															
02	9AF111	Forgatási célú értékpapírok - fix															
03	9AF112	Forgatási célú értékpapírok - változó															
04	9AF121	Befektetési célú értékpapírok - fix															
05	9AF122	Befektetési célú értékpapírok - változó															
06	9AF131	Jegybanki és bankközi betétek - fix															
07	9AF132	Jegybanki és bankközi betétek - változó															
08	9AF141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix															
09	9AF142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó															
10	9AF2	Kamatkozó források															
11	9AF211	Bankközi betétek - fix															
12	9AF212	Bankközi betétek - változó															
13	9AF221	Betétek - fix															
14	9AF222	Betétek - változó															
15	9AF231	Felvett hitelek - fix															
16	9AF232	Felvett hitelek - változó															
17	9AF241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix															
18	9AF242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó															
19	9AF251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix															
20	9AF252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó															
21	9AF3	Különbség (eszközök - források)															
22	9AF4	Mérlegen kívüli követelések															
23	9AF411	Kamatláb szerződések - fix															
24	9AF412	Kamatláb szerződések - változó															
25	9AF421	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
26	9AF422	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
27	9AF431	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
28	9AF432	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
29	9AF441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
30	9AF442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
31	9AF451	Garanciák - fix															
32	9AF452	Garanciák - változó															
33	9AF461	Akkreditívek, egyéb - fix															

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9AF
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AF
Kamatkockázat elemzés (JPY)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint											Mind-összesen	Mód		
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év			15 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k			l	m
34	9AF462	Akkreditívek, egyéb - változó															
35	9AF5	Mérlegen kívüli kötelezettségek															
36	9AF511	Kamatláb szerződések - fix															
37	9AF512	Kamatláb szerződések - változó															
38	9AF521	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
39	9AF522	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
40	9AF531	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
41	9AF532	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
42	9AF541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
43	9AF542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
44	9AF551	Garanciák - fix															
45	9AF552	Garanciák - változó															
46	9AF561	Akkreditívek, egyéb - fix															
47	9AF562	Akkreditívek, egyéb - változó															
48	9AF61	Nettó pozíció															
49	9AF62	Kumulált nettó pozíció															
50	9AF7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel															
51	9AF711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
52	9AF712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
53	9AF721	Garanciák - fix															
54	9AF722	Garanciák - változó															
55	9AF731	Akkreditívek, egyéb - fix															
56	9AF732	Akkreditívek, egyéb - változó															
		Tilos															

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9B
Országkockázat elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ország	Kód jel	Besorolás (eredeti)	Besorolás (módosított)	Banki saját limit	Kockázatvállalás					Mérlegen kívüli tételek		Összes kockázatvállalás az ország pénznemében	
								Bankközi betét, nostro számlák	Érték-papírok	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelés	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek	Határidős követelések súlyozva		
								6	7	8	9	10	11	12		13
a	b	c1	c2	d	e1	e2	e3	e4	e5	f	g	h	i			
1	9B1	Összesen														
2	9B101															
	...															
3	9B199															
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Tilos</div>																

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9B
Országkockázat elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Levonandó tételek						Összes nettó kockázatvá- llalás (h-j-k- l)	Tőkekövetelmény		Tőke- követelmény összesen	Mód	
			3. § 4/a,b,c szerinti garancia, kezeség	3. § 4/d,e szerinti óvadék, értékpapír	3. § 4/f. pont szerinti enged- ményezés	3. § 4/g. szerinti befolyásoló PIBB	3. § 4. bek. szerint kivétel összesen	3. § 6 szerinti súlyozott tételek		3. § 7 szerinti súlyozott tételek	Határérték és tőkealap közötti			Tőkealap feletti
			15	16	17	18	19	20		21	23			24
			j1	j2	j3	j4	j	k		l	m			n
1	9B1	Összesen												
2	9B101													
	...													
3	9B199													
Tilos														

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9C

Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány (nettó értéken)			Növekmény			Csökkenés eladás miatt		
			Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő	Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérsékl	Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség mérséklőből
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	i
01	9C1	Forgatási célú értékpapírok - felügyeleti mérleg alapján									
02	9C111	Kincstárjegy									
03	9C112	Államkötvény									
04	9C113	Konzolidációs államkötvény									
05	9C114	Helyi önkormányzati kötvény									
06	9C115	Jegybanki kötvény									
07	9C12	Hitelintézetek kötvény									
08	9C131	Egyéb pü-i közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvénye összesen									
09	9C132	Befektetési jrgyek									
10	9C14	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye és egyéb kötvények									
11	9C151	Külföldi állampapírok									
12	9C152	Külföldi kötvény									
13	9C161	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei									
14	9C162	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei									
15	9C171	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére bevezetett részvényei									
16	9C172	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére NEM bevezetett részvényei									
17	9C181	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei									
18	9C182	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei									
19	9C19	Külföldi részvények									
20	9C2	Jegyzési garanciavállalás									

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9C

Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány (nettó értéken)			Növekmény			Csökkenés eladás miatt			
			Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő	Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérsékl	Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség mérséklőből	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
21	9C3	Származtatott termékek előjeltől független kereskedési pozíciói										
22	9C4	Pozíciók összesen előjeltől függetlenül										
		Tilos										

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9C

Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Csökkenés beváltás miatt			Befektetési célúvá min sített állomány	Záró állomány után elszámolt értékvesztés	Záró állomány (nettó értéken)			Átlag-állomány	Mód	
			Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség mérséklőből			Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő			
			10	11	12			13	14	15			16
			j	k	l	m	n	o	p	q	r	z	
01	9C1	Forgatási célú értékpapírok - felügyeleti mérleg alapján											
02	9C111	Kincstárjegy											
03	9C112	Allamkötvény											
04	9C113	Konszolidációs államkötvény											
05	9C114	Helyi önkormányzati kötvény											
06	9C115	Jegybanki kötvény											
07	9C12	Hitelintézeti kötvény											
08	9C131	Egyéb pü-i közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvénye összesen											
09	9C132	Befektetési jrgyek											
10	9C14	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye és egyéb kötvények											
11	9C151	Külföldi állampapírok											
12	9C152	Külföldi kötvény											
13	9C161	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei											
14	9C162	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei											
15	9C171	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére bevezetett részvényei											
16	9C172	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére NEM bevezetett részvényei											
17	9C181	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei											
18	9C182	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei											
19	9C19	Külföldi részvények											
20	9C2	Jegyzési garanciavállalás											

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9C
Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Csökkenés beváltás miatt			Befektetési célúvá minősített állomány	Záró állomány után elszámolt értékvesztés	Záró állomány (nettó értéken)			Átlag-állomány	Mód				
			Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség mérséklőből			Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő						
			10	11	12			13	14	15			16	17	18	19
			j	k	l			m	n	o			p	q	r	z
21	9C3	Származtatott termékek előjeltől független kereskedési pozíciói														
22	9C4	Pozíciók összesen előjeltől függetlenül														
		Tilos														

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9D
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9D

A Pénzmosással kapcsolatos bejelentések összefoglaló adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Természetes személyek		Egyéb személyek		Összesen		Mód
			Tárgynegyedév	Halmazott	Tárgynegyedév	Halmazott	Tárgynegyedév	Halmazott	
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
01	9D11	Az intézmény által kezdeményezett pénzmosási bejelentések							
02	9D111	azonosított ügyfelek száma (db)							
03	9D112	a bejelentések száma (db)							
04	9D113	a bejelentések teljes összege							
05	9D114	a bejelentések átlagos összege							
06	9D115	a legnagyobb összegű bejelentés							
07	9D116	a legalacsonyabb összegű bejelentés							
08	9D12	Az intézmény hálózati egységei által a központ felé kezdeményezett pénzmosási bejelentések							
09	9D121	azonosított ügyfelek száma (db)							
10	9D122	a bejelentések száma (db)							
11	9D123	a bejelentések teljes összege							
12	9D124	a bejelentések átlagos összege							
13	9D125	a legnagyobb összegű bejelentés							
14	9D126	a legalacsonyabb összegű bejelentés							
Tilos									

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 9E

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

9E**A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS ÉS MÁS BELSŐ ELJÁRÁSOK**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Adatok		Mód
			1	2	
			a	z	
			Dátum (ÉÉÉÉ.HH.NN)		
01	9E1	A pénzmossással kapcsolatos utolsó belső ellenőrzési vizsgálat időpontja			
02	9E11	központi egységeknél			
03	9E12	hálózati egységeknél			
04	9E13	leányvállalatoknál (anyaintézmény által)			
			Darab		
05	9E2	Ügyleti tranzakciók ügyfeleinek azonosítása			
06	9E21	A megbízó a tényleges tulajdonos (az ügyfél saját nevére)			
07	9E211	jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások			
08	9E212	magán személy			
09	9E22	Megbízás alapján más - a megbízó által megnevezett - tényleges			
10	9E221	tulajdonostól kapott felhatalmazás szerint a tulajdonos nevében			
11	9E2211	jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások			
12	9E2212	magán (természetes) személy			
13	9E222	tulajdonos javára			
14	9E2221	jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások			
15	9E2222	magán (természetes) személy			
		Tilos			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10AA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA

Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Ág	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés						
									1	2	3	4	5	6
									a	b	c	d	e	f
001	10AA1	Összesen												
002	10AA2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás összesen (10BA tábla 1. sor)												
003	10AA3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalásösszesen (10CA tábla 1. sor)												
004	10AA4	Nem részletezettek összesen												
005	10AA5	Részletezettek összesen												
006	10AA501													
												
	10AA599													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10AA
Vonatközüási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

168

MAGYAR KÖZLÖNY

2002/167/II. szám

10AA

Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)					Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek (bruttó)	
			Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bankbetét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.		
			7	8	9	10	11		12
			g1	g2	g3	g4	g5		h1
001	10AA1	Összesen							
002	10AA2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás összesen (10BA tábla 1. sor)							
003	10AA3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalásösszesen (10CA tábla 1. sor)							
004	10AA4	Nem részletezettek összesen							
005	10AA5	Részletezettek összesen							
006	10AA501								
							
	10AA599								

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10AA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA

Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Le

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka	Összes kockázat- vállalás nettó értéken (g+h i)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav töke csökkentés miatti korrekciók	80. § (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80. § (1/g) miatti kockázat korrekció
			13	14	15	16	17	18	19
			h2	i	j	k1	k2	k3	k4
001	10AA1	Összesen							
002	10AA2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás összesen (10BA tábla 1. sor)							
003	10AA3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalásösszesen (10CA tábla 1. sor)							
004	10AA4	Nem részletezettek összesen							
005	10AA5	Részletezettek összesen							
006	10AA501								
							
	10AA599								

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10AA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA
Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	vonandó tételek					Ker. könyvi ko		
			79. § (4) Fügő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79. § (5) Banki rövid kock. váll. 80 %-a	Éven belüli bankközi betét	Egyéb okok miatti csökk.	Csökkentő tételek összesen	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	pozíció kockázat	partner kockázat
			20	21	22	23	24	25	26	27
			k5	k6	k7	k8	k	l	m1	m2
001	10AA1	Összesen								
002	10AA2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás összesen (10BA tábla 1. sor)								
003	10AA3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalásösszesen (10CA tábla 1. sor)								
004	10AA4	Nem részletezettek összesen								
005	10AA5	Részletezettek összesen								
006	10AA501									
								
	10AA599									

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10AA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2002/167/II. szám

M A G Y A R K Ö Z L Ö N Y

171

10AA
Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázat		Limit túllépés			Harmadik személlyel				
			összesen	Együttes (banki+ker.k önyvi) limit alá tartozó összes érték	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett		
											28	29
m	n	o1	o2	o	p	q	r					
001	10AA1	Összesen										
002	10AA2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás összesen (10BA tábla 1. sor)										
003	10AA3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalásösszesen (10CA tábla 1. sor)										
004	10AA4	Nem részletezettek összesen										
005	10AA5	Részletezettek összesen										
006	10AA501											
										
	10AA599											

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10AA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA
Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Más által vállalt garancia, kezeség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok	Mód
			36 s	37 t	38 u	39 z
001	10AA1	Összesen				
002	10AA2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás összesen (10BA tábla 1. sor)				
003	10AA3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalásösszesen (10CA tábla 1. sor)				
004	10AA4	Nem részletezettek összesen				
005	10AA5	Részletezettek összesen				
006	10AA501					
				
	10AA599					

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10AB

Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfélcsoportok részletezése	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek (bruttó)	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h-i)
			1	12	13	14	15
			a	h1	h2	i	j
001	10AB01						
002	10AB0101						
	...						
	10AB0199						
						
003	10AB99						
004	10AB9901						
	...						
	10AB9999						

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10AB
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2002/167/II. szám

10AB

Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek										
			Ügyfélcsoportok részletezése	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav töke csökkentés miatti korrekciók	80. § (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80. § (1/g) miatti kockázat korrekció	79. § (4) Független és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79. § (5) Banki rövid kock. vállal. 80 %-a	Éven belüli bankközi betét	Egyéb okok miatti csökk.	Csökkentő tételek összesen	
			1	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
			a	k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7	k8	k	
001	10AB01												
002	10AB0101												
	...												
	10AB0199												
												
003	10AB99												
004	10AB9901												
			Levonandó tételek										
	...												
	10AB9999												

MAGYAR KÖZLÖNY

175

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10AB

Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ker. könyvi kockázat					Limit túllépés			
			Ügyfélcsoportok részletezése	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	pozíció kockázat	partner kockázat	összesen	Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen
			1	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	l	m1	m2	m	n	o1	o2	o
001	10AB01										
002	10AB0101										
	...										
	10AB0199										
										
003	10AB99										
004	10AB9901										
				Ker. könyvi kockázat				Limit túllépés			
	...										
	10AB9999										

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10AB
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2002/167/II. szám

M A G Y A R K Ö Z L Ö N Y

177

10AB

Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Harmadik személlyel szembeni							Mód	
			Ügyfélcsoportok részletezése	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett	Más által vállalt garancia, kezesség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korigált kockázatok		
			1	33	34	35	36	37	38		39
			a	p	q	r	s	t	u		z
001	10AB01										
002	10AB0101										
	...										
	10AB0199										
										
003	10AB99										
004	10AB9901										
				Harmadik személlyel szembeni							
	...										
	10AB9999										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10BA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

178

MAGYAR KÖZLÖNY

2002/167/II. szám

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)										
			Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok (79. § (7) bekezdés szerint)	Kód jel	Törzsszám	Ág	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél (adós) min sítés	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bankbetét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
a	b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4	g5			
001	10BA1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)											
002	10BA2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.											
003	10BA3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.											
004	10BA4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.											
005	10BA5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.											
006	10BA601												
...	...												
10BA699													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek							
			Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek (bruttó)	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h-i)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav töke csökkentés miatti korrekciók	80. § (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	
			12	13	14	15	16	17	18	
			h1	h2	i	j	k1	k2	k3	
001	10BA1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)								
002	10BA2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.								
003	10BA3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.								
004	10BA4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.								
005	10BA5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.								
006	10BA601									
								
	10BA699									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek						Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	
			80. § (1/g) miatti kockázat korrekció	79. § (4) Függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79. § (5) Banki rövid kock. vállal. 80 %-a	Éven belüli bankközi betét	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentő tételek összesen		
			19	20	21	22	23	24		25
			k4	k5	k6	k7	k8	k		l
001	10BA1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)								
002	10BA2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.								
003	10BA3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.								
004	10BA4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.								
005	10BA5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.								
006	10BA601									
								
	10BA699									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10BA
Vonatkozási idő :-

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ker. könyvi kockázat			Együttes (banki+ker.könyv) limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés			Harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás		
			pozíció kockázat	partner kockázat	összesen		banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett
			26	27	28		30	31	32	33	34	35
			m1	m2	m		o1	o2	o	p	q	r
001	10BA1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)										
002	10BA2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.										
003	10BA3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.										
004	10BA4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.										
005	10BA5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.										
006	10BA601											
										
	10BA699											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10BA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Más által	Más által	Ügyféllel	Mód
			vállalt	letett	kapcsolatos	
			garancia, kezeség	óvadéki ért.papír	korrigált kockázatok	
36	37	38	39			
s	t	u	z			
001	10BA1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)				
002	10BA2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.				
003	10BA3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.				
004	10BA4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.				
005	10BA5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.				
006	10BA601					
...	...					
	10BA699					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10BB
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BB

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)										
			Tulajdonosi ügyfélcsoportok részletezése	Kód jel	Törzsszám	Ág	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bankbetét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4	g5
			Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)										
001	10BB01												
002	10BB0101												
											
	10BB0199												
											
003	10BB99												
004	10BB9901												
											
	10BB9999												

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10BB
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BB

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek							
			Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek (bruttó)	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h-i)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav töke csökkentés miatti korrekciók	80. § (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80. § (1/g) miatti kockázat korrekció
			12	13	14	15	16	17	18	19
			h1	h2	i	j	k1	k2	k3	k4
001	10BB01									
002	10BB0101									
								
	10BB0199									
								
003	10BB99									
004	10BB9901									
						Levonandó tételek				
								
	10BB9999									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10BB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

2002/167/II. szám

10BB

Tulajdonosokkal és személyekkel ka

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek					Ker. könyvi kockázat			Limit túllépés				
			79. § (4) Függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79. § (5) Banki rövid kock. vállal. 80 %-a	Éven belüli bankközi betét	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentő tételek összesen	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	pozíció kockázat	partner kockázat	összesen	Együttes (banki+ker. könyvi) limit alá tartozó összes érték	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen
			20 k5	21 k6	22 k7	23 k8	24 k	25 l	26 m1	27 m2	28 m	29 n	30 o1	31 o2	32 o
001	10BB01														
002	10BB0101														
													
	10BB0199														
													
003	10BB99														
004	10BB9901														
			Levonandó tételek					Ker. könyvi kockázat			Limit túllépés				
													
	10BB9999														

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

MAGYAR KÖZLÖNY

185

Táblakód: 10BB
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BB

Tulajdonosokkal és személyekkel ka

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Harmadik személlyel szembeni					Mód	
			Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett	Más által vállalt garancia, kezesség	Más által letett óvadéki ért.papír		Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok
			33	34	35	36	37		38
			p	q	r	s	t	u	z
001	10BB01								
002	10BB0101								
							
	10BB0199								
							
003	10BB99								
004	10BB9901								
			Harmadik személlyel szembeni						
							
	10BB9999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10CA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CA

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerin									
			Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Ág	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bankbetét (nostroszla)	Vagyoni részese
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
a	b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4			
001	10CA1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)										
002	10CA2	Befolyásoló befektetés										
003	10CA3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.										
004	10CA4	Kapcsolt befektetések kapcs. ügyl. össz.										
005	10CA501											
...	...											
	10CA599											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10CA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CA

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek							
			ti értéken)							
			Egyéb követ.	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek (bruttó)	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h-i)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav töke csökkentés miatti korrekciók	80. § (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók
11	12	13	14	15	16	17	18			
g5	h1	h2	i	j	k1	k2	k3			
001	10CA1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)								
002	10CA2	Befolyásoló befektetés								
003	10CA3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.								
004	10CA4	Kapcsolt befektetések kapcs. ügyl. össz.								
005	10CA501									
								
	10CA599									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10CA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CA

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek					Ker. könyvi kockázat					
			80. § (1/g) miatti kockázat korrekció	79. § (4) Független és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79. § (5) Banki rövid kock. váll. 80 %-a	Éven belüli bankközi betét	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentő tételek összesen	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	pozíció kockázat	partner kockázat	összesen	
			19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
			k4	k5	k6	k7	k8	k	l	m1	m2	m	
001	10CA1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)											
002	10CA2	Befolyásoló befektetés											
003	10CA3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.											
004	10CA4	Kapcsolt befektetések kapcs. ügyf. össz.											
005	10CA501												
											
	10CA599												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10CA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CA

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Limit túllépés				Harmadik személlyel			Mód			
			Együttes (banki+ker.könyv i) limit alá tartozó összes érték	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett		Más által vállalt garancia, kezesség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok
n	o1	o2	o	p	q	r	s	t	u	z			
001	10CA1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)											
002	10CA2	Befolyásoló befektetés											
003	10CA3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.											
004	10CA4	Kapcsolt befektetések kapcs. ügyf. össz.											
005	10CA501												
...	...												
	10CA599												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10CB
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CB

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)															
			Befektetések ügylétszámjai részletezve	Kód jel	Törzsszám	Ág	Lejáratától eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bankbetét (nostroszla)	Vagyon részeselek	Egyéb követ.					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11					
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4	g5					
001	10CB01																	
002	10CB0101																	
																
	10CB0199																	
																
003	10CB99																	
004	10CB9901																	
																
	10CB9999																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10CB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CB

Befektetésekhez kapcsolódó kockáz

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek									
			Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek (bruttó)	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h-i)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Szav töke csökkentés miatti korrekciók	80. § (1/a-f, és h-i) szerinti korrekciók	80. § (1/g) miatti kockázat korrekció	79. § (4) Függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79. § (5) Banki rövid kock. vállal. 80 %-a
			12 h1	13 h2	14 i	15 j	16 k1	17 k2	18 k3	19 k4	20 k5	21 k6
001	10CB01											
002	10CB0101											
...	...											
	10CB0199											
.....											
003	10CB99											
004	10CB9901											
...	...											
	10CB9999											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10CB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CB

Befektetésekhez kapcsolódó kockáz.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek				Ker. könyvi kockázat			Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés			Eszközök bruttó könyv szerinti értéken
			Éven belüli bankközi betét	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentő tételek összesen	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	pozíció kockázat	partner kockázat	összesen		banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	
			22 k7	23 k8	24 k	25 l	26 m1	27 m2	28 m		29 n	30 o1	31 o2	
001	10CB01													
002	10CB0101													
												
	10CB0199													
												
003	10CB99													
004	10CB9901													
			Levonandó tételek			Ker. könyvi kockázat				Limit túllépés				
												
	10CB9999													

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10CB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CB

Befektetésekhez kapcsolódó kockáz.

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Harmadik személlyel					Mód	
			Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett	Más által vállalt garancia, kezesség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok		
			34	35	36	37	38		39
			q	r	s	t	u	z	
001	10CB01								
002	10CB0101								
							
	10CB0199								
							
003	10CB99								
004	10CB9901								
			Harmadik személlyel						
							
	10CB9999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10D
Kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb ügyfelek, ügyfél-csoportok	Kód jel	Törzsszám	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	
						kötvény	részvény	egyéb értékpapír		
						1	2	3		4
1	10D1	Összesen								
2	10D2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10E táblából összesen								
3	10D3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10F táblából összesen								
4	10D4	Nem részletezettek összesen								
5	10D5	Részletezettek összesen								
6	10D501									
	...									
7	10D599									
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Tilos</div>										

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10D
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10D
Kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				Nettó pozíció	Jegyzési garancia vállalás kockázata		
			értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb				
			8	9	10	11	12	13	14	15			16	17
			f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4			h	i
1	10D1	Összesen												
2	10D2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10E táblából összesen												
3	10D3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10F táblából összesen												
4	10D4	Nem részletezettek összesen												
5	10D5	Részletezettek összesen												
6	10D501													
	...													
7	10D599													
Tilos														

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10D
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10D
Kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Partner kockázat						Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód	
			késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	áru ügylet	egyéb tételek					összesen (j1+...+j6)
			18	19	20	21	22	23					24
			j1	j2	j3	j4	j5	j6					j
							25	26	27	28			
							k	l	m	z			
1	10D1	Összesen											
2	10D2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10E táblából összesen											
3	10D3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10F táblából összesen											
4	10D4	Nem részletezettek összesen											
5	10D5	Részletezettek összesen											
6	10D501												
	...												
7	10D599												
Tilos													

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10E
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10E

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav. tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció							
						kötvény	részvény	egyéb értékpapír		értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb				
						1	2	3		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
						a	b	c		d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4
1	10E1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																			
2	10E2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.																			
3	10E3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.																			
4	10E4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.																			
5	10E5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.																			
6	10E601																				
	...																				
7	10E699																				
Tilos																					

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10E
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10E

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partner kockázat						Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód	
					késedelm es telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek					összesen (j1+...+j6)
					16	17	18	19	20	21					22
			h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z
1	10E1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)													
2	10E2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.													
3	10E3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.													
4	10E4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.													
5	10E5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.													
6	10E601														
	...														
7	10E699														
		Tilos													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10F
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10F

Befektetésekhez kapcsolódó kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb ügyfelek, ügyfél-csoportok	Kód jel	Törzsszám	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				
						kötvény	részvény	egyéb értékpapír		értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb	
						4	5	6		7	8	9	10	11	12	13	14	15
						a	b	c		d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1
1	10F1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																
2	10F2	Befolyásoló befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																
3	10F3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.																
4	10F4	Kapcsolt befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																
5	10F501																	
...																		
6	10F599																	
			Tilos															

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10F
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10F

Befektetésekhez kapcsolódó kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nettó pozíció	Jegyzési garancia-vállalás kockázata	Partner kockázat						Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód	
					késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek					összesen (j1+...+j6)
					16	17	18	19	20	21					22
			h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z
1	10F1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)													
2	10F2	Befolyásoló befektetéssel kapcs. ügyl. össz.													
3	10F3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.													
4	10F4	Kapcsolt befektetéssel kapcs. ügyl. össz.													
5	10F501														
	...														
6	10F599														
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Tilos</div>															

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10GA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GA
Legnagyobb betétesek

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb betétesek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód
								számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok					
								1	2	3	4					
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
1	10GA1	Összesen														
2	10GA2	Tulajdonosoktól származó forrás összesen (10GB tábla 1.sor)														
3	10GA3	Befektetésektől származó forrás összesen (10GC tábla 1.sor)														
4	10GA4	Nem részletezettek összesen														
5	10GA5	Részletezettek összesen														
6	10GA501															
...																
7	10GA599															

Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10GB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GB
Tulajdonosoktól és személyektől származó források

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb betétesek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátra-sorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód
								számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok					
								1	2	3	4					
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
1	10GB1	Összesen														
2	10GB2	Nem részletezettek összesen														
3	10GB3	Részletezettek összesen														
4	10GB301															
	...															
5	10GB399															
		Tilos														

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 10GC
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GC
Befektésektől származó források

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb (befektetési) betétesek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött		Hosszú lejáratú lekötött		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
1	10GC1	Összesen																			
2	10GC2	Kapcsolt (20 %-tól) vállalkozások																			
3	10GC3	10 % - 20 % közötti vállalkozások összesen																			
4	10GC4	Nem részletezettek összesen																			
5	10GC5	Részletezettek összesen																			
6	10GC501																				
...																					
7	10GC599																				
		Tilos																			

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11AA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AA
Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Megnevezés országoként	Törzsrészesvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Arány %		Mód
							Tulajdoni	Szavazati	
							5	6	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
01	11AA1	Belföldi összesen							
02	11AA11	Állami összesen							
03	11AA111	ÁPV Rt. (ÁVÜ, PM)							
04	11AA112	Egyéb állami tulajdonos							
05	11AA12	Egyéb belföldi összesen							
06	11AA121	Közp. költségvetés, önkormányzatok							
07	11AA122	Hitelintézetek							
08	11AA123	Befektetési vállalkozás, biztosító							
09	11AA124	Vállalkozások							
10	11AA125	Magánszemélyek							
11	11AA126	Egyéb							
12	11AA2	Külföldi összesen							
13	11AA21	Külföldi hitelintézetek							
14	11AA22	Külföldi egyéb							
15	11AA31	Osztalékelsőbbségi részvénytulajdonosok							
16	11AA32	Visszavásárolt részvény							
17	11AA4	Összesen							
18	11AA5	Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen							
19	11AA501	Magyarország							
20	11AA502	Ausztria							
21	11AA503	Németország							
22	11AA504	Franciaország							
23	11AA505	Hollandia							

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11AA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AA
Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Megnevezés országoként	Törzsrészesvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Arány %		Mód
			1	2	3	4	Tulajdoni	Szavazati	
			a	b	c	d	e	f	
24	11AA506	Belgium							
25	11AA507	Nagy-Britannia							
26	11AA508	Írország							
27	11AA509	Olaszország							
28	11AA510	Oroszország - FÁK							
29	11AA511	USA							
30	11AA512	Dél-Korea							
31	11AA513	Japán							
32	11AA514	Malajzia							
33	11AA601								
	...								
34	11AA699								
		Tilos							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11AB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AB
Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Közvetlen tulajdon		Arány %				Mód
								Törzsrészvény névértéke	Szav.els.részv. névértéke	Tulajdoni	Szavazati	Közvetett arány	Szavazati arány összesen %	
								6	7	8	9	10	11	
								a	b	c	d	e	f	
01	11AB1	Befolyásoló részesedésű, kapcsolódó ügylettel rendelkező összesen (alább részletezve)												
02	11AB2	Befolyásoló részesedésű, kapcsolódó ügylettel NEM rendelkező összesen (alább részletezve)												
03	11AB3	Befolyásoló részesedések ÖSSZESEN												
04	11AB4	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel (alább részletezve)												
05	11AB5	1% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel (1-5% közöttiek is részletezve, beleértve a GDR-t is)												
06	11AB6	Egyéb 5 % alatti tulajdonosok összesen (nem részletezettek)												
07	11AB7	Intézményvédelmi alap (pl. OTIVA) részesedése szövetkezeti hitelintézetben												
08	11AB8	ÖSSZESEN												
09	11AB901													
	...													
10	11AB999													
		Tilos												

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11B
Befektetések

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Befektetések felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Tulajdonolt t ke értéke					
									Közvetl en befektetés	Értékvesztés	Közvetle n nettó értéken	Közvetet t befekteté s	Összes befekteté s	
									7	8	9	10	11	
									a	b	c	d	e	f
1	11B1	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)												
2	11B2	Egyéb részesedések összesen (részletezve)												
3	11B3	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen												
4	11B4	Egyéb befektetés összesen												
5	11B5	Összesen												
6	11B601													
	...													
7	11B699													
Tilos														

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11B
Befektetések

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Arány %				Kivételek			Hpt. 83. § (4) kivétel		Egyedi korlát alá eső bef. értéke összesen	
			Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	PIBB	Járulékos vállalk.	Veszteségg mérséklés miatt	keresk. könyv miatt	egyéb		
			12	13	14	15	16	17	18	19	20		21
			j1	j2	k	l	m	n	o	p1	p2		q
1	11B1	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)											
2	11B2	Egyéb részesedések összesen (részletezve)											
3	11B3	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen											
4	11B4	Egyéb befektetés összesen											
5	11B5	Összesen											
6	11B601												
	...												
7	11B699												
		Tilos											

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11B
Befektetések

Nagyságrend:millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hpt. 83. § (1) tőkével fedezendő túllépése		Hpt. 83. § (2) tőkével fedezendő túllépése		Korrekció (ker. könyv, közvetlen bef. miatt)	PIBB miatti korrekció	Hpt. 85. § (3)-hoz egyéb korrekció, információ	Összes befektetés nettó értéke	Mód
			közvetlen befekt-nél	közvetett befekt-nél	közvetlen befekt-nél	közvetett befekt-nél					
			22	23	24	25					
			r1	r2	s1	s2					
				26	27	28	29	30			
				t	u	v	w	z			
1	11B1	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)									
2	11B2	Egyéb részesedések összesen (részletezve)									
3	11B3	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen									
4	11B4	Egyéb befektetés összesen									
5	11B5	Összesen									
6	11B601										
	...										
7	11B699										
		<input type="checkbox"/> Tilos									

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11CA
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11CA
Közvetett befektetések részletezése

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	A befektetések és tulajdonosaik felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Tulajdonolt tőke			Arány %				Mód
									Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
									1	2	3	4	5	6	7	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z			
1	11CA01	Befektetés														
2	11CA0101	Befektető														
	...															
3	11CA0199	Befektető														
															
4	11CA99	Befektetés														
5	11CA9901	Befektető														
	...															
6	11CA9999	Befektető														
			Tilos													

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11CB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11CB
Befolyásoló részesedésű befektetések változása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Befektetés megnevezése	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Változás időpontja	Tulajdonolt tőke			Arány %				Mód
									Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
									1	2	3	4	5	6	7	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z			
1	11CB01	Jelenleg														
2	11CB0101	Előző														
...																
3	11CB0199	Előző														
.....																
4	11CB99	Jelenleg														
5	11CB9901	Előző														
...																
6	11CB9999	Előző														
			Tilos													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11D
Belső hitelek

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Személy, ill. vállalkozás neve	Kódjel	Születési dátum, törzsszám	Beosztás, kapcsolat	60. § (1) Korlát alá eső kötelezettség vállalás	60. § (2) Folyószámla hitelkeret	60. § (2) Munkáltatói kölcsön	60. § (3) Lakossági kölcsön	A folyósított hitelek biztosítékainak értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
1	11D1	Összesen										
2	11D101											
...												
3	11D199											
		Tilos										

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 11E
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11E
Ingatlanbefektetések

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Az ingatlanok felsorolása (cím)	Hrsz.	Szerzés időpontja	Hpt. 84. §. (2)/a	Hpt. 84. § (2)/b	Hpt. 84. § (2)/c	Hpt. 84. § (3)	Összesen	Piaci értéken összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
1	11E1	Banküzemi célokat szolgáló összesen										
2	11E2	Nem részletezettek összesen										
3	11E3	Részletezettek összesen										
4	11E4	Egyéb ingatlan összesen										
5	11E5	Összesen										
6	11E601											
	...											
7	11E699											
Tilos												

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

6B
Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Allomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		Mód
			bruttó összesen	könyvszerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	6B1	Információk a törvényi előírások betartásához					
002	6B101	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)					
003	6B102	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	6B103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában					
005	6B104	Összes felvett kölcsön					
006	6B105	Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg					
007	6B106	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor					
008	6B107	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit. viszonyt megtest. é.p. kibocsátásakor) meglévő betétállomány					
009	6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	6B109	Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz					
011	6B110	Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz					
012	6B111	Befektetés jelzalog-hitelintézet által kibocsátott jelzaloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	6B112	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
014	6B113	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez					
015	6B114	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez					
016	6B115	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez					
017	6B116	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez					
018	6B117	A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege					
019	6B118	Az össz. szerződéses összeg 15 %-a a lakásszöv-re, társasházakra történő utolsó szerződéskötés időpontjában					
020	6B2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról					

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

6B
Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Allomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		Mód
			bruttó összesen	könyvszerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
021	6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényező					
022	6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam					
023	6B203	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya					
024	6B204	Tárgyévi kollektív kamat					
025	6B205	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én					
026	6B206	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévtől december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
027	6B207	A tárgyévtől a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön					
028	6B208	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévtől fizetett kamat					
029	6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
030	6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					
			db	millió Ft (három tizedesjegyig)	%		
031	6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződése					
032	6B31	Tárgygyedévi új szerződések					
033	6B32	Tárgygyedévi új szerződések					
034	6B4	Egyéb információk					
035	6B41	Engedményezett megtakarítási szerződések					
036	6B42	Engedményezett összegek összesen					
037	6B43	Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékhez					
038	6B44	Kiutalási összeg					
039	6B45	Kiutalási összeg állománya (tárgygyedévi első napján)					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 6CA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6CA

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (értéken)

Nagyságrend: millió forint

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszűnt szerződés			Érvényben lévő		Mégkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód	
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszűnt szerződés	Tárgyévi felmondással megszűnt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő					Még nem kiutalható
			1	2	3	4	5	6	7	8					9
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z			
001	6CA1	Osszesen													
002	6CA101														
													
	6CA199														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

6CB

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (darabszám)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszűnt szerződés			Érvényben lévő		Mégkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód	
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszűnt szerződés	Tárgyévi felmondással megszűnt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő					Még nem kiutalható
			1	2	3	4	5	6	7	8					9
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	6CB1	Összesen db													
002	6CB101														
...	...														
	6CB199														

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 6E
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6E

Lakástakarékpénztárak - Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Év	Módozat jelölése (Megtakarítási szerződés típus)	január		február		március		április		május		június	
					Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1			
1	6E1	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
2	6E1001	Megtakarítással rendelkező szerződés														
	...															
3	6E1999	Megtakarítással rendelkező szerződés														
4	6E2	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
5	6E2001	Megtakarítással rendelkező szerződés														
	...															
6	6E2999	Megtakarítással rendelkező szerződés														
		Tilos														

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

6E

Lakástakarékpénztárak - Érvényben lévő szerződések

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	július		augusztus		szeptember		október		november		december		Mód.
			Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	
			15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
		i	i1	j	j1	k	k1	l	l1	m	m1	n	n1	z	
1	6E1	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)													
2	6E1001	Megtakarítással rendelkező szerződés													
	...														
3	6E1999	Megtakarítással rendelkező szerződés													
4	6E2	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)													
5	6E2001	Megtakarítással rendelkező szerződés													
	...														
6	6E2999	Megtakarítással rendelkező szerződés													
		Tilos													

Táblakód: 6F
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6F

Lakástakarékpénztárak - kiutalások (várható) adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF 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
01	6F1	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
02	6F11	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
03	6F12	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (6F131+132+133+134-14)														
04	6F131	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
05	6F132	Hiteltörlesztő részletek összege														
06	6F133	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
07	6F134	Egyéb														
08	6F14	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
09	6F15	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (6F12-11)														
10	6F16	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
11	6F17	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
12	6F18	Kiegészítő adatok														
13	6F181	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
14	6F182	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
15	6F183	Kumulált kiutalási összeg														
16	6F184	Kumulált szerződéses összeg														
17	6F185	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														
18	6F2	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
19	6F21	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
20	6F22	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (6F231+232+233+234-24)														
21	6F231	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 6F
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6F

Lakástakarékpénztárak - kiutalások (várható) adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF 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
22	6F232	Hiteltörlesztő részletek összege														
23	6F233	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
24	6F234	Egyéb														
25	6F24	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
26	6F25	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (6F22-21)														
27	6F26	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
28	6F27	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
29	6F28	Kiegészítő adatok														
30	6F281	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
31	6F282	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
32	6F283	Kumulált kiutalási összeg														
33	6F284	Kumulált szerződéses összeg														
34	6F285	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														
		Tilos														

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 20.A Szöveges értékelés
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PSZÁF azonosító 20. A	Vonatkozási idő <input type="text"/>	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) <input type="text"/>	A kitöltés dátuma év / hó / nap <input type="text"/>	Bizonylat jellege (E,M) <input type="text"/>
------------------------------------	---	--	--	---

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE (*)

(* Pénzügyi vállalkozásnak a Kitöltési Útmutató jelenlegi 27 kérdéscsoportjából a 10, 11, 13, 14, 15, 17, 20, 21, 23, 25, 26 és 28 számmal jelzettek kivételével kell kitölteni.)

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

ÉVENKÉNTI / IDŐSZAKOS JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____ (év.hónap.nap)	<input type="checkbox"/> Nem auditált	<input type="checkbox"/> 14.A	<input type="checkbox"/> 14.B	<input type="checkbox"/> 14.C	<input type="checkbox"/> 14.D
	<input type="checkbox"/> Auditált - észrevétel nélkül	<input type="checkbox"/> 15.A	<input type="checkbox"/> 15.B	<input type="checkbox"/> 15.C	<input type="checkbox"/> 15.D
Kitöltés dátuma: _____ (év.hónap.nap)	<input type="checkbox"/> Auditált - észrevétellel	<input type="checkbox"/> 15.E	<input type="checkbox"/> 15.F	<input type="checkbox"/> 15.G	<input type="checkbox"/> 15.H
		<input type="checkbox"/> 15.I			
Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez	igen <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 6.A			
	nem <input type="checkbox"/>				

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés időpontja: _____ (év.hónap.nap)

Iktatószám:

_____:_____. (óra:perc)

A jelentést készítő pénzügyi intézmény neve: _____

(nyomatott betűkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezető neve: _____

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Az adatszolgáltató személy neve: _____

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____

(neve)

(címe)

(törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

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

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

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

Táblakód: 14A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14A

MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
			Eszközök		
01	14A1	Eszközök összesen			
02	14A11	Pénztár és elszámolási számlák			
03	14A12	Értékpapírok			
04	14A121	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami papírok			
05	14A122	Konszolidációs államkötvények			
06	14A123	Jegybanki kötvény			
07	14A124	Hit. int. pü. váll., biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocsátott kötvények			
08	14A125	Egyéb nyílt körben kibocsátott hit. vizs. megtest. értékpapírok			
09	14A126	Zárt körben kibocsátott hit. vizs. megtest. értékpapírok			
10	14A127	Befektetési jegyek			
11	14A128	ÉT-re bevezetett részvények			
12	14A129	ÉT-re be nem vezetett részvények			
13	14A13	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések			
14	14A131	Elhelyezett betétek a jegybanknál			
15	14A132	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
16	14A133	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
17	14A14	Hitelek			
18	14A141	Folyószámla hitelek			
19	14A142	Váltó, forfai és faktoring követelések			
20	14A143	Áruvásárlási hitelek			
21	14A144	Vállalkozói hitelek			
22	14A145	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
23	14A146	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
24	14A147	Egyéb hitelek			
25	14A148	Nyújtott alárendelt kölcsönt ke			
26	14A149	Pénzügyi lízing			
27	14A15	Vagyoni érdekeltségek			
28	14A16	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök			
29	14A17	Saját eszközök			
			Források		
30	14A2	Források összesen			
31	14A21	Betétek			
32	14A211	Folyószámla betétek			
33	14A212	Látra szóló betétek			
34	14A213	Számlán nyilvántartott betétek			
35	14A214	Betéti okiratok			
36	14A215	Könyves betétek			
37	14A216	Lakáscélú betétek			
38	14A217	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
39	14A22	Hitelintézetektől származó bankközi betétek			
40	14A23	Felvett hitelek			
41	14A231	Jegybanktól felvett hitelek			
42	14A232	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel			
43	14A233	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt-tól felvett hitel			
44	14A234	Hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletek			
45	14A235	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól és külföldi hitelint-től felvett hitelek			
46	14A24	Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok			
47	14A241	Kötvények - nyílt körben kibocsátott			

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 14A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

14A

MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
48	14A242	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott			
49	14A243	Zárt körben kibocsátott é. p.			
50	14A25	Passzív időbeli elhatárolások, és egyéb passzív elhatárolások			
51	14A26	Hátrasorolt kötelezettségek			
52	14A27	Céltartalék a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
53	14A28	Saját tőke			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 14B

Vonatkozási idő : -

14B

EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
01	14B1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN			
02	14B11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele			
03	14B12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele			
04	14B13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele			
05	14B14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
06	14B2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN			
07	14B21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
08	14B22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
09	14B23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
10	14B24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
11	14B25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
12	14B26	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás			
13	14B3	KAMATKÜLÖNBÖZET			
14	14B41	Kapott osztalék			
15	14B42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY			
16	14B421	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
17	14B422	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
18	14B423	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
19	14B424	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
20	14B43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
21	14B431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
22	14B4311	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény			
23	14B4312	Vagyon érdekeltségek értékesítéséből származó eredmény			
24	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek ártéríteléséből, árfolyamváltozásából származó eredmény			
25	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye			
26	14B432	MNB-vel, hitelintézettel kapcs. befektetési szolg. tevékenységből származó eredmény			
27	14B4321	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
28	14B4322	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
29	14B433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
30	14B4331	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
31	14B4332	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
32	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 14B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

14B

EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
33	14B441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
34	14B442	Egyéb eredmény			
35	14B4421	Saját követelés értékesítés eredménye			
36	14B4422	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye			
37	14B4423	Saját készletértékesítés eredménye			
38	14B4424	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye			
39	14B4425	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
40	14B4426	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
41	14B4427	Egyéb eredmény			
42	14B51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK			
43	14B511	Személyi jellegű kifizetések			
44	14B512	Fizetett bérleti díj			
45	14B513	Számítástechnikai költségek			
46	14B514	Szakértői díjak			
47	14B515	Marketing költségek			
48	14B516	Egyéb igazgatási költségek			
49	14B517	Értécsökkenési leírások			
50	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
51	14B61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZÁSA			
52	14B611	Értékvesztés és visszaírás saját követelések után			
53	14B612	Értékvesztés és visszaírás vásárolt követelések után			
54	14B613	Értékvesztés és visszaírás a befektetési célú értékpapírok után			
55	14B614	Vagyon érdekeltségek értékvesztése és visszaírása			
56	14B615	Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
57	14B71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
58	14B72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
59	14B73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
60	14B8	ADÓZOTT EREDMÉNY			
61	14B81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 14C
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14C
HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés				Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
01	14C1	Számítástechnikai rendszer	0			
02	14C11	Hardver				
03	14C12	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)				
04	14C13	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék				
05	14C14	Hálózatok				
06	14C15	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás, stb.)				
07	14C2	Számítástechnikai költségek				
08	14C21	Lízing és bérleti díjak				
09	14C211	Hardver				
10	14C212	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)				
11	14C213	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék				
12	14C214	Hálózatok				
13	14C215	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás, stb.)				
14	14C22	Amortizáció				
15	14C221	Hardver és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációja				
16	14C222	Szoftverek amortizációja				
17	14C23	Működési költség				
18	14C231	Üzemeltetési költség				
19	14C232	Külső szolgáltatások: követés, karbantartás, support, üzemeltetés				
20	14C233	Egyéb költségek				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 14C
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14C
HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés				Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
21	14C3	Az összes számítástechnikai költségből az Internet és WEB technikai megoldására fordított összeg				
			Belépés	Kilépés	Aktuális állomány	
22	14C4	Humánpolitikai adatok				
23	14C41	Informatikai létszám (fő)				
24	14C411	Fejlesztő				
25	14C412	Üzemeltető				
26	14C413	Vezető				
27	14C5	Informatikai rendszer jellemzői				
28	14C51	Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő / szállító megnevezése				
29	14C511	A kártyarendszer saját autorizációs központjának neve (szoftver)				
30	14C512	Home-banking és/vagy corporate banking szolgáltatás megnevezése				
			Adatok			
31	14C52	Üzleti tranzakció forgalom összesen (havi átlagos db)				
32	14C521	Bankkártya tranzakció forgalom				
33	14C522	Home banking, corporate banking ügyfél tranzakció forgalom				
34	14C523	Interneten bonyolított tranzakció forgalom				
35	14C524	Telefonon, mobil telefonon bonyolított tranzakció forgalom				
36	14C525	Egyéb (pl.: pénztári) tranzakció forgalom				
37	14C6	Egyéb információk				
38	14C61	Függetlenített informatikai belső ellenőr neve				

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 14C
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14C
HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés				Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
39	14C62	Adatvédelmi biztos neve				
40	14C63	Rendkívüli informatikai események darabszáma / rendőrségi feljelentések száma				
41	14C64	Informatikai események kiszervezésének %-a				
42	14C65	Informatikai üzemeltetés kiszervezésének %-a				
		Tilos				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 14D
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14D

Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai (Hitelnyújtás alakulása)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Mikrovállalkozás		Kisvállalkozás		Középvállalkozás		Összes vállalkozás		Mód	
			db	érték összesen	db	érték összesen	db	érték összesen	db	érték összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8		9
			a	b	c	d	e	f	g	h		z
01	14D1	Hitelnyújtás alakulása										
02	14D11	Kisméretű vállalkozásnak nyújtott hitelek összege										
03	14D111	Tárgyévben nyújtott forint-hitelek összege										
04	14D112	Tárgyévben nyújtott deviza-hitelek összege										
05	14D12	Éven túli hitelek összesen										
06	14D121	Éven túli forinthitelek:										
07	14D1211	beruházási hitel										
08	14D1212	Start hitel										
09	14D1213	japán és belföldi kapcsolódó hitel										
10	14D1214	vagyontárgyak megvásárlásához nyújtott hitel										
11	14D1215	egyéb éven túli hitel										
12	14D122	Éven túli devizahitelek										
13	14D13	Éven belüli hitelek összesen										
14	14D131	Éven belüli forinthitelek:										
15	14D1311	eseti hitel										
16	14D1312	folyószámla hitel										
17	14D1313	export-előfinanszírozási hitel										
18	14D1314	egyéb éven belüli hitel										
19	14D132	Éven belüli devizahitelek										
		Tilos										

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

PSZÁF azonosító 15. A	Vonatkozási idő □ □ □ □ □ □ □ □	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma □ □ □ □ □ □ □ □ (adatszám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap □ □ □ □ □ □ □ □	Bizonylat jellege (E, M) <input type="checkbox"/>
--	--	--	---	--

HITELINTÉZET ALAPADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

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

HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAIEngedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

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

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tálti ki)

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

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

A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

PSZÁF azonosító 15. E	Vonatkozási idő <input type="text"/>	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adoszam első nyolc számjegye) <input type="text"/>	A kitöltés dátuma év / hó / nap <input type="text"/>	Bizonylat jellege (E,M) <input type="checkbox"/>
------------------------------------	---	--	--	---

SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

Személyi adatok

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

Munkahelyi adatok

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

Iskolai végzettségre vonatkozó adatok

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

Tanfolyamok, szemináriumok, tréningek adatai (1hónapnál hosszabb)

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

Nyelvismeret

Nyelv:
Szint:

Egyéb betöltött funkciók, tisztségek

--

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

BANKKÉPVISELETI ALAPADATOKEngedélyezési határozat száma, dátuma
(a PSZÁF tölti ki)

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

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

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDESŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Közvetlen tulajdonlás Közvetett tulajdonlás

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

Előző tulajdonos

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

Új tulajdonos

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

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

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

PSZÁF azonosító 15. H	Vonatkozási idő <input type="text"/>	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) <input type="text"/>	A kitöltés dátuma év / hó / nap <input type="text"/>	Bizonylat jellege (E, M) <input type="text"/>
--	---	--	--	--

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Közvetlen tulajdonlás Közvetett tulajdonlás

Engedélyezési határozat száma, dátuma
(a PSZÁF tölti ki)

15H 1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
15H 2	Elidegenítés dátuma (év, hónap, nap)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
15H 3	Elidegenítés összege	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Előző tulajdonos

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

Új tulajdonos

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

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

15H 26	Név	<input type="text"/>	<input type="text"/>
15H 27	székhely (lakcím)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
15H 28	levelezési cím, telefonszám	<input type="text"/>	<input type="text"/>
15H 29	cégbejegyzés száma és dátuma	<input type="text"/>	<input type="text"/>
15H 30	adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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

A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

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

Táblakód: 6A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

6A**KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE - Eszközfenntartási mutató számítás****Nagyságrend: millió Forint**

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
1	6A1	Eszközök összesen		
2	6A11	Pénzeszközök Magyarországon		
3	6A12	30 napon belül készpénzzé tehető értékpapírok piaci értéke		
4	6A13	Probléma mentes és külön figyelendő HITELEK összege		
5	6A14	Probléma mentes és külön figyelendő BEFEKTETÉSEK összege		
6	6A2	Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen		
7	6A3	Eszközfenntartási mutató (6A1/6A2) (%-ban kéttizedesjegyig)		
		Tilos		

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK

Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS (Pénzügyi Vállalkozásokra vonatkozó)

Vonatkozási idő: _____.____.____. (év.hónap.nap) Nem auditált 21.A 21.B 21.C 22.A
 Auditált - észrevétel nélkül 24.A 25.A 25.B
 Kitérés dátuma: _____.____.____. (év.hónap.nap) Auditált - észrevétellel Szöveges jelentés 20.A
 Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez igen
 nem

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

A jelentést készítő pénzügyi vállalkozás neve:

(nyomatott betűkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott személy neve:

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Az adatszolgáltató személy neve:

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding):

(neve)

(címe)

(törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS STATISZTIKAI CÉLRA TÖRTÉNIK!

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

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
 1013 BUDAPEST
 KRISZTINA krt.39.

- 6 A jelentés kitérésével kapcsolatos információk a Kitérés útmutatóban található meg. További információt az ügyintézőtől lehet kérni.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

(aláírás)

Táblakód: 21A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			Forint	Deviza	Összesen		
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
01	21A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (2+3+6+12+22+29+34+37+40+43+55+56+59)					
02	21A1	PÉNZESZKÖZÖK					
03	21A2	ÁLLAMPAPIROK (4+5)					
04	21A21	forgatási célú					
05	21A22	befektetési célú					
06	21A3	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (7+8+11)					
07	21A31	Látraszóló					
08	21A32	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+10)					
09	21A321	éven belüli lejáratú					
10	21A322	éven túli lejáratú					
11	21A33	Befektetési szolgáltatásból					
12	21A4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (13+16)					
13	21A41	Pénzügyi szolgáltatásból (14+15)					
14	21A411	éven belüli lejáratú					
15	21A412	éven túli lejáratú					
16	21A42	Befektetési szolgáltatásból (17+18+19+20+21)					
17	21A421	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
18	21A422	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
19	21A423	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni követelés					
20	21A424	elszámolóházzal szembeni követelés					
21	21A425	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés					
22	21A51	HITELVISZONYT MEGTESTESÍT ÉRTÉKPAPIROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (23+26)					
23	21A511	Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (24+25)					
24	21A5111	forgatási célú					
25	21A5112	befektetési célú					
26	21A512	Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (27+28)					
27	21A5121	forgatási célú					
28	21A5122	befektetési célú					
29	21A52	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK (30+31)					
30	21A521	Részvények, részesedések forgatási célra					
31	21A522	Változó hozamú értékpapírok (32+33)					
32	21A5221	forgatási célú					
33	21A5222	befektetési célú					

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 21A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			Forint	Deviza	Összesen		
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
34	21A53	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (35+36)					
35	21A531	Részvények, részesedések befektetési célra					
36	21A532	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
37	21A54	RÉSZVEÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (38+39)					
38	21A541	Részvények, részesedések befektetési célra					
39	21A542	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
40	21A61	IMMATERIÁLIS JAVAK (41+42)					
41	21A611	Immateriális javak					
42	21A612	Immateriális javak értékhelyesbítése					
43	21A62	TÁRGYI ESZKÖZÖK (44+49+54)					
44	21A621	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (45+46+47+48)					
45	21A6211	ingatlanok					
46	21A6212	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
47	21A6213	beruházások					
48	21A6214	beruházásra adott előlegek					
49	21A622	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (50+51+52+53)					
50	21A6221	ingatlanok					
51	21A6222	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
52	21A6223	beruházások					
53	21A6224	beruházásra adott előlegek					
54	21A623	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
55	21A71	SAJÁT RÉSZVÉNYEK					
56	21A72	EGYÉB ESZKÖZÖK (57+58)					
57	21A721	Készletek					
58	21A722	Egyéb követelések					
59	21A8	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (60+61+62)					
60	21A81	Bevételek aktív időbeli elhatárolása					
61	21A82	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása					
62	21A83	Halasztott ráfordítások					
63	21A91	Forgóeszközök (2+4+7+9+11+14+16+24+27+30+32+55+56)					
64	21A92	Befektetett eszközök (5+10+15+25+28+33+34+37+40+43)					
		Tilos					

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 21B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

21B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
01	21B0	FORRASOK OSSZESEN (2+8+23+33+36+40+45+60)				
02	21B1	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (3+4+7)				
03	21B11	Látraszóló				
04	21B12	Meghatározott időre lekötött (5+6)				
05	21B121	éven belüli lejáratú				
06	21B122	éven túli lejáratú				
07	21B13	Befektetési szolgáltatásból				
08	21B2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (9+13+17)				
09	21B21	Takarékbetétek (10+11+12)				
10	21B211	látraszóló				
11	21B212	éven belüli lejáratú				
12	21B213	éven túli lejáratú				
13	21B22	Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (14+15+16)				
14	21B221	látraszóló				
15	21B222	éven belüli lejáratú				
16	21B223	éven túli lejáratú				
17	21B23	Befektetési szolgáltatásból (18+19+20+21+22)				
18	21B231	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség				
19	21B232	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség				
20	21B233	befektetési szolgáltatásból erdő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség				
21	21B234	elszámolóházzal szembeni kötelezettség				
22	21B235	egyéb befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség				
23	21B3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (24+27+30)				
24	21B31	Kibocsátott kötvények (25+26)				
25	21B311	éven belüli lejáratú				
26	21B312	éven túli lejáratú				
27	21B32	Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (28+29)				
28	21B321	éven belüli lejáratú				
29	21B322	éven túli lejáratú				
30	21B33	Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (31+32)				
31	21B331	éven belüli lejáratú				
32	21B332	éven túli lejáratú				
33	21B4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (34+35)				
34	21B41	Éven belüli lejáratú				
35	21B42	Éven túli lejáratú				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 21B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

21B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
36	21B5	PASSZAV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (37+38+39)				
37	21B51	bevételek passzív időbeli elhatárolása				
38	21B52	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása				
39	21B53	halasztott bevételek				
40	21B6	CÉLTARTALÉKOK (41+42+43+44)				
41	21B61	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre				
42	21B62	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre				
43	21B63	Általános kockázati céltartalék				
44	21B64	Egyéb céltartalék				
45	21B7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (46+47+48)				
46	21B71	Alárendelt kölcsöntőke				
47	21B72	Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása				
48	21B73	Egyéb hátrasorolt kötelezettség				
49	21B81	JEGYZETT TŐKE				
50	21B812	ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken				
51	21B82	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)				
52	21B83	TŐKETARTALÉK (53+54)				
53	21B831	Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)				
54	21B832	Egyéb				
55	21B84	ÁLTALÁNOS TARTALÉK				
56	21B85	EREDMÉNYTARTALÉK (+)				
57	21B86	LEKÖTÖTT TARTALÉK				
58	21B87	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK				
59	21B88	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+)				
60	21B91	SAJÁT TŐKE (49-51+52+55+56+57+58+59)				
61	21B92	Rövid lejáratú kötelezettségek (3+5+7+10+11+14+15+17+25+28+31+34)				
62	21B93	Hosszú lejáratú kötelezettségek (6+12+16+26+29+32+35+45)				
		Tilos				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 21C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21C
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
01	21C0	Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen				
02	21C1	Függő kötelezettségek összesen				
03	21C101	Opciók ügyletek				
04	21C102	Garanciavállalás				
05	21C103	Kezességvállalás				
06	21C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel				
07	21C105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek				
08	21C106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
09	21C107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
10	21C108	Nem valódi penziós ügyletek				
11	21C109	Hitelígérvények				
12	21C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények				
13	21C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesesség-vállalás (névérték, lejáratig)				
14	21C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó				
15	21C113	Hitelintézzettel szembeni visszkereset ki nem fiz. névértéke a teljesítéseig				
16	21C114	Egyéb pénzkövetelések				
17	21C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek				
18	21C2	Jövőbeni kötelezettségek összesen				
19	21C21	Határidős kötelezettségek				
20	21C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek				
21	21C23	Egyéb kötelezettségek				
		Tilos				

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 22A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

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

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
01	22A1	Kamatkülönbözlet (2-3)			
02	22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
03	22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
04	22A2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (2-3+5+9-12+-15+20-23-26-27-30+33-36+37)			
05	22A21	Bevételek értékpapírokból (6+7+8)			
06	22A211	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
07	22A212	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
08	22A213	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
09	22A22	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (10+11)			
10	22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
11	22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)			
12	22A23	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (13+14)			
13	22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
14	22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
15	22A24	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (16-17+18+19)			
16	22A241	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
17	22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
18	22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
19	22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
20	22A25	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (21+22)			
21	22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
22	22A252	egyéb bevételek			
23	22A26	Általános igazgatási költségek (24+25)			
24	22A261	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
25	22A262	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
26	22A27	Értékcsökkenési leírás			
27	22A28	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (28+29)			
28	22A281	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
29	22A282	egyéb ráfordítások			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 22A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

22A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
30	22A291	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (31+32)			
31	22A2911	értékvesztés követelések után			
32	22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
33	22A292	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (34+35)			
34	22A2921	értékvesztés visszairása követelések után			
35	22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
36	22A293	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
37	22A294	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
38	22A295	ebből: pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (2-3+5+9-12+-15+22-23-26-29-30+33-36+37)			
39	22A296	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (21-28)			
40	22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (41-42)			
41	22A31	Rendkívüli bevételek			
42	22A32	Rendkívüli ráfordítások			
43	22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (4+40)			
44	22A5	ADÓZOTT EREDMÉNY (43-45)			
45	22A51	Adófizetési kötelezettség			
46	22A6	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (44+47+48-49)			
47	22A61	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)			
48	22A62	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
49	22A63	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
		Tilos			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 24A
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfóió elemzése (lejárat szerint)

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyletszám (db)	Tőke	Kamat	Összesen	Értékvesztés	Nettó érték összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
01	24A0	Kihelyezések összesen (24A1+2)							
			1. Pénzügyi lízing						
02	24A1	Összesen (P.ü. lízing)							
03	24A11	Nem lejárt							
04	24A12	Lejárt összesen							
05	24A121	1-30 nap							
06	24A122	31-90 nap							
07	24A123	91-180 nap							
08	24A124	181-365 nap							
09	24A125	1 év feletti							
			2. Pénzkölcsön nyújtása (faktoring kivételével)						
10	24A2	Összesen (Kölcsön)							
11	24A21	Nem lejárt							
12	24A22	Lejárt összesen							
13	24A221	1-30 nap							
14	24A222	31-90 nap							
15	24A223	91-180 nap							
16	24A224	181-365 nap							
17	24A225	1 év feletti							
			3. Faktoring						
			Ügyletszám (db)	Eredeti követelés tőke	Eredeti követelés összesen	Beszerzési érték	Értékvesztés	Nettó érték összesen	
18	24A3	Összesen (Faktoring)							
19	24A31	Nem lejárt							
20	24A32	Lejárt összesen							
21	24A321	1-30 nap							
22	24A322	31-90 nap							

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 24A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfóió elemzése (lejárat szerint)

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyletszám (db)	Tőke	Kamat	Összesen	Értékvesztés	Nettó érték összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
23	24A323	91-180 nap							
24	24A324	181-365 nap							
25	24A325	1 év feletti							
26	24A33	Lejártan vásárolt							
		Tilos							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 25A
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve

Adatszolgáltató törzsszáma:

25A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adóminősítés	Törzsszám	Forint követelések				Deviza követelések				Ügyfél követelés összesen	Értékvetsztés	Nettó érték összesen	Mód
							jogcím	állomány (eFt)	eredeti lejárat	saját tőke % ában	jogcím	állomány (eFt)	eredeti lejárat	saját tőke % ában				
							1	2	3	4	5	6	7	8				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	z			
1	25A1	Összesen																
2	25A2	Kapcsolt vállalkozás összesen																
3	25A3	Tulajdonossal szemben összesen																
4	25A4	Nem részletezettek összesen																
5	25A501																	
	...																	
6	25A599																	
			Tilos															

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 25B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25B
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Forint kötelezettségek			Deviza kötelezettségek			Ügyfél kötelezettség összesen	Mód		
						Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezettség a saját tőke %-ában	Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)			Lejárat	Kötelezettség a saját tőke %-ában
						1	2	3	4	5	6			7	8
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z			
1	25B1	Osszesen													
2	25B2	Kapcsolt vállalkozás összesen													
3	25B3	Tulajdonossal szembeni összesen													
4	25B4	Nem részletezettek összesen													
5	25B501														
	...														
6	25B599														
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> Tilos </div>															

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

PSZÁF azonosító 20. A	Vonatkozási idő <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Bizonylat jellege (E,M) <input type="checkbox"/>
------------------------------------	--	---	---	---

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE (*)

(* Pénzügyi vállalkozásnak a Kitöltési Útmutató jelenlegi 27 kérdéscsoportjából a 10, 11, 13, 14, 15, 17, 20, 21, 23, 25, 26 és 28 számmal jelzettek kivételével kell kitölteni.)

BANKTITOK és UZLETI TITOK
Ervényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

ÉVENKÉNTI / IDŐSZAKOS JELENTÉS

(Pénzügyi Vállalkozásokra vonatkozó)

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

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

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

A PSZAF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezető neve: _____
 (nyomatott betűkkel) (aláírás)

 (telefonszám/mellék) (e-mail cím)

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

 (telefonszám/mellék) (e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
 (neve)

 (címe) (törzsszáma)

<p>AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!</p> <p>Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendő, illetőleg szabálysértési eljárást von maga után!</p> <p>1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.</p> <p>2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Allami Felügyeletétől működési engedélyt kaptak.</p> <p>3 Az időszakos jelentést esedékességkor kell kitölteni és megküldeni.</p> <p>4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie! Az adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető személy felel.</p> <p>5 Az évenkénti jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidővel, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.</p> <p align="center">PENZUGYI SZERVEZETEK ALLAMI FELUGYELETE 1013 BUDAPEST KRISZTINA krt.39.</p> <p>6 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban található meg. További információt a Felügyelet kijelölt munkatársaitól lehet kérni.</p>

<p>Pénzügyi Szervezetek Allami Felügyelete tölti ki!</p> <p>Adatrögzítés időpontja: _____.____.____. (év.hónap.nap) _____:____. (óra:perc)</p>
--

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

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAINyilvántartásba vételi határozat
száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

26A 1	A pénzügyi vállalkozás teljes neve	_____	□
26A 2	A pénzügyi vállalkozás rövidített neve	_____	□
26A 3	A pénzügyi vállalkozás székhelyének közelebbi címe (utca, hsz.)	_____	□
26A 4	levelezési cím	_____	□
26A 5	postafiók	_____	□
26A 6	irányítószám, város	_____	□
26A 7	A pénzügyi vállalkozás telephelye(i)	_____	□
26A 8	cím (utca, hsz.)	_____	□
26A 9	irányítószám, város	_____	□
26A 10	A pénzügyi vállalkozás fióktelepe(i)	_____	□
26A 11	cím (utca, hsz.)	_____	□
26A 12	irányítószám, város	_____	□
26A 13	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai	_____	□
26A 14	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai	_____	□
26A 15	telex száma	_____	□
26A 16	A pénzügyi vállalkozás e-mail címe	_____	□
26A 17	Cégbejegyzés szám, ideje	_____	□
26A 18	Adószám	_____	□
26A 19	Cég vagyona (jegyzett tőke, törzstőke vagy alaptőke)	_____ Ft	□
26A 20	Devizahatósági engedély száma	_____	□
26A 21	A cég tevékenységi körei (TEAOR szerint)	_____	□

26A 22	A cég által végzett pénzügyi szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások tételesen (Hpt. - 1996. CXII.tv. 3§ 1.-2.)	_____	□

26A 23	Számlavezető bank neve, címe (a fiók megjelölésével)	_____	□

26A 24	A vállalkozás szervezeti formája	_____	□
26A 25	Adatszolgáltatásért felelős személy neve	_____	□
26A 26	beosztása	_____	□
26A 27	telefonszáma	_____	□

PSZÁF azonosító 26. B	Vonatkozási idő <input type="text"/>	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye) <input type="text"/>	A kitöltés dátuma év / hó / nap <input type="text"/>	Bizonylat jellege (E,M) <input type="checkbox"/>
--	---	--	--	---

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI *

Nyilvántartásba vételi határozat
száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

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

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

PSZÁF azonosító 26. C	Vonatkozási idő <input type="text"/>	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adatszám első nyolc számjegye) <input type="text"/>	A kitöltés dátuma év / hó / nap <input type="text"/>	Bizonylat jellege (E,M) <input type="checkbox"/>
------------------------------------	---	---	--	---

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

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

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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat
száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

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

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

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK)

Adószáma:

- Közvetlen tulajdonlás Közvetett tulajdonlás
 A tulajdonos személye változatlan

Nyilvántartásba vételi határozat
száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

Új tulajdonos (TERMÉSZETES SZEMÉLY)

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

Új tulajdonos (JOGI SZEMÉLY)

26 E 12	Név	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26 E 13	levelezési cím	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26 E 14	Cégbejegyzés szám, ideje	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26 E 15	Adószáma	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26 E 16	KSH szám	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26 E 17	Tul.hányad - KÖZVETLEN	Összeg: <input type="text"/>	Arány (%): <input type="text"/>
26 E 18	Tul.hányad - KÖZVETETT	Összeg: <input type="text"/>	Arány (%): <input type="text"/>

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

26 E 19	Név	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26 E 20	székhely (lakcím)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26 E 21	levelezési cím, telefonszám	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26 E 22	cégbejegyzés száma és dátuma	<input type="text"/>	<input type="text"/>
26 E 23	adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám	<input type="text"/>	<input type="text"/>

2. számú melléklet
az 55/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

KITÖLTÉSIÚTMUTATÓAFELÜGYELETI JELENTÉSEKELKÉSZÍTÉSÉHEZ

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOSRENDELKEZÉSEK

1. A Felügyeleti jelentés célja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. A jelentés tartalma

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

A) Hitelintézetek jelentései

Havi jelentés táblázatai:

- 1.AB FELÜGYELETI MÉRLEG — Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)
- 1.AN FELÜGYELETI MÉRLEG — Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)
- 1.B FELÜGYELETI MÉRLEG — Források
- 1.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.
- 1.D ELADOTT ESZKÖZÖK
- 1.E TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK
- 1.F TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.
- 1.G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE
- 2.A EREDMÉNYKIMUTATÁS
- 3.A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA
- 3.B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS
- 3.C MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK
- 3.DA SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, tényleges elvi főösszeg)
- 3.DB SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok, kötési ár, tényleges elvi főösszeg)
- 3.E SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Pozitív pótlási költség)
- 3.F SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Negatív pótlási költség)
- 3.G SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Eredeti kockázat módszere szerint
- 4.A LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS
- 4.B TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL
- 4.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS
- 4.D TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — HOZAMÍGÉRET
- 4.E EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA
- 5.A HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA
- 5.B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI
- 5.C BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

5.D KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

6.D JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI

Negyedéves jelentés táblázatai:

2.B BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK

6.B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

6.CA LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSSZETÉTEL (értékben)

6.CB LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)

6.E LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

6.F LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

7.A ESZKÖZÖK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

7.B FORRÁSOK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

7.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

7.D LOMBARD HITELEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSÁRA NYÚJTOTT HITELEK

7.EA LEBONYOLÍTÁSRA ÁTADOTT HITELEK

7.EB LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

7.F PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK

7.G ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI

8.AA PORTFOLIÓELEMZÉS — LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)

8.AN PORTFOLIÓELEMZÉS — KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (könyv szerinti nettó értéken)

8.AB PORTFOLIÓELEMZÉS — KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)

8.B PORTFOLIÓELEMZÉS — MINŐSÍTÉS

8.C ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISZSAÍRÁSA

8.D CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁS

9.AA KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)

9.AB KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (Euro)

9.AC KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (USD)

9.AD KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (CHF)

9.AE KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (GBP)

9.AF KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (JPY)

9.B ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

9.C KERESKEDÉSI POZÍCIÓ

9.D A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK ÖSSZEFOGLALÓ ADATAI

9.E A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS ÉS MÁS BELSŐ ELJÁRÁSOK

10.AA KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.AB KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)

10.BA TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.BB TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)

10.CA BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.CB BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)

10.D KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.E TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.F BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

10.GA LEGNAGYOBB BETÉTESEK

10.GB TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

10.GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

11.AA TULAJDONOSI SZERKEZET

11.AB TULAJDONOSI SZERKEZET (felsorolás)

11.B BEFEKTETÉSEK

11.CA KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE (Melléklet)

11.CB BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDESŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA (Melléklet)

11.D BELSŐ HITELEK

11.E INGATLANBEFEKTETÉSEK

20.A A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

Időszakos jelentés táblázatai:

6.A KÜLFÖLDI BANK HONI FÍÓKTELEPE — ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

14.A MÉRLEG — ÉV VÉGÉRE VÁRHTÓ ÁLLOMÁNYOK (Módosítás esetén)

14.B EREDMÉNY — ÉV VÉGÉRE VÁRHTÓ ADATOK (Módosítás esetén)

15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI (változás esetén)

Évenkénti jelentés táblázatai:

14.A MÉRLEG — ÉV VÉGÉRE VÁRHTÓ ÁLLOMÁNYOK

14.B EREDMÉNY — ÉV VÉGÉRE VÁRHTÓ ADATOK

14.C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)

15.A A HITELINTÉZET ALAPADATAI

15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

SPECIÁLIS HITELINTÉZETI JELENTÉSEK

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

B) Pénzügyi vállalkozások**Negyedéves jelentések:**

20.A A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

21.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE — Eszközök

21.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE — Források

21.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Mérlegen kívüli kötelezettségei

22.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

24.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — PORTFOLIÓ ELEMZÉSE (lejárat szerint)

25.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Követelések részletezése

25.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Kötelezettségek részletezése

Évenkénti jelentések:

26.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

26.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

26.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

26.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

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

C) Az engedélyezési, illetve nyilvántartási eljáráshoz tartozó jelentések

Időszakos jelentések:**HITELINTÉZET ESETÉN**

15.A HITELINTÉZET ALAPADATAI

15.B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

15.C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

15.D A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

15.E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

15.F BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

15.G A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDESŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

15.H A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDESŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ESETÉN

26.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

26.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

26.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

26.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

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

D) Segéd táblázatok a hitelintézeti jelentések készítéséhez

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

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

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

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

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

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

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

3.E.8 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Áruszerződések (nemesfémek nélkül) — piaci árazás módszere szerint

3.E.9 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Hitelszármazékok (piaci árazás módszere szerint)

3.F.1 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Kamatláb szerződések (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség

3.F.2 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Deviza szerződés (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség

3.F.3 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Egydevizás részvényszerződés (piaci árazás módszer — pozitív pótlási költség) negatív pótlási költség

3.F.4 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Többdevizás részvényszerződés (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség

3.F.5 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Egydevizás kötvényszerződések (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség

3.F.6 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Többdevizás kötvényszerződések (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség

3.F.7 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Nemesfém- és arany szerződések (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség

3.F.8 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Áruszerződés (nemesfémek nélkül) (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség

3.F.9 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Hitelszármazékok (piaci árazás módszere szerint) negatív pótlási költség

3.G.1 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Kamatláb szerződés (eredeti kockázat módszere szerint)tényleges elvi alapösszeg

3.G.2 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA Deviza szerződés (eredeti kockázat módszere szerint) tényleges elvi alapösszeg

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)

A Segédtablák a felüyeleti ellenőrzéshez, és a megküldött jelentések alapdokumentumaként szükségesek, ezért a hitelintézetnél havonta kitöltendők és nyilvántartásában lerakandók, de adatszolgáltatásként a Felügyelet részére nem kell továbbítani.

A hitelintézeti nyilvántartásban csak azokat a táblákat kell kitölteni, amelyek adatot tartalmaznak, a nemleges tartalmú táblákat csak listázva kell felsorolni.

4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felüyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt — a havi, negyedéves, éves, illetve az időszakos jelentést külön — összetűzve (vagy kötve, spirálozva stb.), a feltüntetett beosztású személyek aláírásával egy példányban kell a Felügyelet részére benyújtani, de a jelentési kötelezettséget a közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon — a Felügyelet előírása szerint má-

neslemezen, illetve elektronikus úton (file-ban) — is teljesíteni kell.

Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi intézmények maguk állítják elő.

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

A papíron és a mágneslemezen (floppy), illetve elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie.¹ Az egyezőségért az adatszolgáltatásért felelős személy felel.

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

Azoknál a tábláknál, amelyek csak a meghatározott pénzügyi intézményekre vonatkoznak, illetve a speciális hitelintézeti adatokat rögzítő (pl. 6. számmal jelzett) tábláknál, az adatszolgáltatásra nem kötelezett intézményeknek a táblák számánál „—” (negatív) jelet kell feltüntetni, annak jelölésére, hogy ott nem kell az intézménynek adatot szolgáltatni (pl. a kereskedési könyvre vonatkozó adatszolgáltatás).

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

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

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

Egy táblázatnak tekintendők az azonos sorszámmal és betűvel ellátott adatlapok.

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

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

¹ A Felügyeletnek megküldendő elektronikus file-ban küldött jelentésben a csoportosítás PSZÁF sorkód szerinti sorrendje változhat.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy jelentős mértékű eltérés mutatkozik, és a pénzügyi intézmény nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg attól a hónaptól (negyedévtől) kezdve kell végrehajtani, amelyben az adat módosításra szorul. A hibafeltáráshoz vonatkozó jegyzőkönyvet, dokumentumot a jelentéshez mellékelni kell.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Azokon a táblákon, ahol Kódjel is szerepel a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország kódjelét kell tenni.

Az „Ág” oszlopba belföldi ügyfelek esetében a statisztikai TEÁOR számjel helyett a külön részben feltüntetett TEÁOR-Betűjelek cím alatt meghatározott betűjelet kell feltüntetni. Külföldi vállalkozásnál azt a betűjelet kell alkalmazni, amelyik tevékenységi körbe tartozik — a hitelintézet ismeretei szerint — az adott vállalkozás (pl. 65 pénzügyi tevékenység Ág betűjele „J”).²

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

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

A jelentő táblák fejlécén található a különböző azonosító adatok, amelyek kitöltése értelemszerű.

A bizonylat jellegénél lévő kocka kitöltésénél „E” betűt kell beírni az eredeti bizonylat esetén, és „M” betűt, ha a kitöltött és megküldött tábla módosított. Egyes jelentésformátumokon (táblákon) feltüntetett — a számítástechnikai egyeztetés részére szükséges — „Technikai összesen” sort úgy kell kitölteni, hogy abban az állományi oszlopokban feltüntetett számadatok összege szerepeljen.

5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

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

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

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

² A TEÁOR felsorolást lásd a Függelékben.

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

A Hpt. által előírt — külön nyilvántartáshoz kötött, illetve elkülönítetten kezelt — korlátok alóli kivételek esetében csak azokat az eszközöket, tételeket, ügyleteket lehet az adatszolgáltatás megfelelő helyén figyelembe venni, amelyekre vonatkozóan a külön nyilvántartás, az elkülönített kezelés (a főkönyvi kivonatban és/vagy az azt alátámasztó analitikus kimutatásokban, nyilvántartásokban, vagy a „0” nyilvántartási számlák között) — a hitelintézetknél rendelkezésre áll.

A hitelintézeteknél az adatokat millió forintban és kerekítve kell megadni.

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

- a 4.B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról,
- a 6.B Lakástakarékpénztár adatai,
- 6.C Lakástakarékpénztár — Termékösszetétel,
- 6.E Lakástakarékpénztár — Érvényben lévő szerződések adatai,
- a 6.D Jelzálog-hitelintézet adatai,
- a 11.D Belső hitel,
- a 14.D Mikro-, kis- és középvállalkozás adataira vonatkozó táblák, illetve
- az „5.A Hpt. előírások vizsgálata” tábla soraiban részletezett belső hitelre, valamint
- a „7C Tájékoztató adatok” táblában a kisméretű vállalkozások hitelállományára vonatkozó adatokat.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek jelentéseiben az adatokat millió forintban három tizedes jegyig, a pénzügyi vállalkozások jelentéseiben pedig ezer forintban (kerekítve) kell szerepeltetni.

Azoknál a jelentéseknél, amelyeknél a táblában, vagy fejléccében jelzettek szerint az értéket ezer forintban kell megadni (pl. a szövetkezetek esetében, de ideértve a szakosított hitelintézetet is) ott is — az egységes adatbázis miatt — millió forintban, de három tizedes jegyig kell az adatokat kimutatni.

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

Az arányszámokat egyes esetekben nem két, hanem három tizedes jegyig kell kimutatni (pl. a 11.AA tábla tulajdoni részarányánál). Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, euró, illetve egyéb deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a Felügyeleti

mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a megfelelő devizaoszlopokban szerepeltetni.

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

Azokon az adatszolgáltatási helyeken, ahol a külföldi devizákat kóddal kell jelölni, ott az MNB által is használt három betűjeles ISO kódot kell alkalmazni. (A devizakódok alkalmazásának egyértelműnek és beazonosíthatónak kell lenni.)

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

Azokon az adatszolgáltatási helyeken, ahol a külföldi országokat kóddal kell jelölni, ott az MNB által is használt két betűjeles ISO kódot kell alkalmazni. (Az országkódok alkalmazásának teljes körűnek, egyértelműnek és beazonosíthatónak kell lenni.)

Az egyes főbb (eszköz- és forrás-) csoportok részletezése a felügyeleti ellenőrzés igényeire épül, így az alcsoportok összeállítása helyenként eltér, illetve részletesebb az MNB igényeinél, ezért azok külön csoportot alkotnak. Például:

1. Egyes helyeken a háztartásokat két alcsoportra bontjuk, lakosságra és egyéni vállalkozókra.
2. A pénzügyi szektor vállalkozásait a törvény előírásainak megfelelően bontjuk pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásokra, biztosítókra és nyugdíjalapokra, és egyéb a TEÁOR által pénzügyi szektorba sorolt intézményekre. A nem pénzügyi vállalkozások szektorából külön kiemeljük a hitelintézetek járulékos vállalkozásait.
3. Az ÁPV Rt.-t egyes jelentésekben külön kell nevesíteni.

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

— Az eszközök súlyozása ország- (illetve partner-) és ügylettípusonként.

— Kockázatok minősítése, értékvesztés és céltartalék-képzés.

— Adósminősítés a hitelintézet által kialakított szabályzat alapján.

Ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltástól kezdődően a garancia összegét az ügyféllel szembeni követelésként kell nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mérlegtétellel alakul át — nem a nyújtás, hanem — a beváltás napján.

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

6. Az adatszolgáltatás határideje

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

Nem auditált jelentések

A Havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 11. munkanapjáig kell a Felügyelet részére megküldeni, kivéve azt a hónapot, amikor a hitelintézet Negyedéves jelentést is készít.

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

A szövetkezeti hitelintézeteknek — az MNB-vel közös és részükre is megküldött — 1.A-F és 2.A, valamint a 3.A-F, illetve az 5.A táblákat havonta, a többi táblát negyedévente kell megküldeni a Felügyelet részére. Az 5.D, 9.AB-AF, 9.B táblákat csak abban az esetben kell kitölteni és megküldeni, ha az azokban foglaltak vonatkoznak a szövetkezeti hitelintézetekre.

A devizajogositvánnyal rendelkező hitelintézetek az MNB előírása szerint kötelesek a Felügyeletnek megküldeni a „D 01” Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról” című jelentést a hónap utolsó munkanapjára vonatkozóan. Amennyiben a hó utolsó napja könyvelési szünnap, az előző tárgynapi jelentést kell megküldeni.

A pénzügyi vállalkozások — a 21—25. táblákon szereplő, valamint a szöveges értékelést tartalmazó (20.A) — jelentéseiket negyedévente kötelesek a Felügyelet részére megküldeni.

A pénzügyi intézményeknek a Negyedéves jelentést — beleértve a szöveges értékelést (20.A) is — a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig kell benyújtani.

A hitelintézeteknek a negyedév utolsó napjára vonatkozó Havi jelentéseit a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig — a Negyedéves jelentéssel együtt — kell megküldeni.

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

Az Évenkénti jelentéseket a IV. negyedévi jelentésekkel együtt kell benyújtani, beleértve a hitelintézet alapadataira vonatkozó táblát is. Ezzel a jelentéssel együtt kell a hitelintézetnek az év végi állapotnak megfelelően a vezető állású személyek névsorát tisztségenként csoportosítva (igazgatósági tagok, felügyelő bizottsági tagok, ügyvezetők) megküldeni.

A vezetőkre vonatkozó adatokat csak abban az esetben kell a megfelelő adatlapon részletezni, ha az egyéni személyi adatokban változás történt és a nyilvántartási eljárás keretében jelenteni kell a Felügyeletnek.

A pénzügyi vállalkozás alapadataira, vezető állású személyeire, könyvvizsgálójára, illetve a befolyásoló részese-

désű tulajdonosra vonatkozó adatokat az engedélyezési eljárás keretében a Hpt.-ben előírtak szerint, valamint évenként a december 31-ei állapotnak megfelelően január 20-áig kell megküldeni a Felügyelet részére.

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

Az időszakos jelentéseket a Felügyelet elnökének előírása szerinti határidőre és gyakorisággal kell teljesíteni.

Auditált jelentés

A hitelintézetnek az éves rendes közgyűlést követően 15 munkanapon belül, a közgyűlés által jóváhagyott, az éves beszámolóval megegyező, auditált adatokkal kell megküldenie a Havi, Negyedéves jelentéseket.

Azoknál az auditált jelentéseknél, amelyeknek szerkezete azonos az évközzivel, de tartalmában eltérő, a jelentés felső részében található „év végi auditált” jelzésű kockába „X” jelet kell tenni.

Az auditált éves beszámoló és eredménykimutatás, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt az elfogadást (pl. tag- vagy a közgyűlést) követő 15. munkanapon belül a könyvvizsgálói külön jelentéssel együtt küldendő meg.

A pénzügyi vállalkozás az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentéseket, valamint az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt az elfogadást (pl. tag- vagy közgyűlést) követő 15. munkanapon belül megküldi a Felügyeletnek.

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

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

7. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt adatszolgáltatás

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

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

8. Adatvédelem

A szolgáltatott adatok banktitkot, illetve üzleti titkot tartalmaznak! A bank-, illetve üzleti titok megsértését a Btk. bünteti! Az adatszolgáltatás teljes folyamatában a titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat be kell tartani és tartatni, ezért az adatszolgáltatást kézbesítővel, illetve a jogszabályoknak megfelelő módon lehet megküldeni a Felügyelet részére. Az adatszolgáltatás biztonságáért az adatszolgáltató felelősséggel tartozik.

9. Az MNB részére történő adatszolgáltatás

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

10. A szavatoló tőkével kapcsolatos adatszolgáltatás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél jegyzett tőke elemek (részjegy, vagyoni hozzájárulás stb.), csak egyszer szerepelhetnek.

A mérleg Jegyzett tőke sorában a bejegyzett tőke összegén kívül a befizetett, és a Cégbíróságra bejegyzésre már benyújtott, de még be nem jegyzett tőkeemelés is figyelembe lehet venni, ha a cégbírósági benyújtást dokumentáló közgyűlési (alapítói) határozatot, a befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A részjegy-tulajdonosok által visszaszolgáltatót és a szövetkezeti hitelintézet által visszavásárolt részjegyek nem szerepelhetnek a részjegy-állományban. A visszavásárolt részjegyek állományát csak a cégbírósági bejegyzésig, illetve a számviteli rendezésig szabad a mérlegben kimutatni.

Az alárendelt kölcsöntőke juttatásnál a Hpt. 5. számú melléklete 11. pontja szerint a visszafizetési időpontot megelőző öt év során fokozatosan, évente egyenlő arányban kell a csökkentést végrehajtani. Ennek megfelelően az alárendelt kölcsöntőkét évente egy alkalommal a szerződés szerinti lejárat időpontjának megfelelő napon az eredeti tőkeösszeg 20%-ával csökkentett összegben kell számításba venni.³

A devizában nyújtott alárendelt kölcsöntőke esetében a szavatoló tőkébe történő beszámítandó részét, illetve a csökkentés mértékét devizában kell figyelembe venni, és azt kell az előírt árfolyamon forintra átszámítani.

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

11. Rövidítések

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

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

³ Lásd a Függelék II. részét.

ÁHT: államháztartás rövidítése. A belföldi államháztartás részei: a központi kormányzat, a helyi önkormányzatok és a társadalombiztosítási (TB) alapok. A GMU tagországok esetében az államháztartás részei: a központi kormányzat, a tagállami/tartományi kormányzatok, a helyi önkormányzatok, a társadalombiztosítási alapok és a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények.

ÁKK Rt.: Államadósság Kezelő Központ Rt.

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

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

CT (= ct): céltartalék(ok).

ESS: egységes statisztikai számjel.

ÉT: az Értéktőzsde.

FM: a Felügyeleti Mérleg.

FKM: fizetőképességi mutató = szolvencia ráta.

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

GMU: Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euróövezet). Jelenleg 12 EU-tagország tartozik ide: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország.

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

JT: Jegyzett tőke.

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

Kkt: a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény.

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

KSH: Központi Statisztikai Hivatal.

Ltp.: a lakástakarékpénztárak.

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

MI-k: monetáris intézmények. Ide tartoznak a központi bankok és az egyéb monetáris intézmények.

MNB: Magyar Nemzeti Bank.

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

PBB: a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok együttes rövidítése, összefoglaló neve.

PEK: Posta Elszámoló Központ.

PIBB: a Pénzügyi Intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok gyűjtőneve.

PIBv: a Pénzügyi Intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások gyűjtőneve.

PM: Pénzügyminisztérium.

Pmt.: a pénzműködés megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény és módosításai, ideértve a 2001. évi LXXXIII. törvényt is.

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

Szmt.: a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvény és módosításai.

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

SZT: a szavatoló tőke.

TAKIVA: Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

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

TEÁOR: Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere.

Tpt.: tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény és módosításai. VJT: a vállalkozás jegyzett tőkéje.

12. Fogalmak

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

„A” zóna: a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet által meghatározott országok, valamint Magyarország.

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

Államkötvény (a Felügyeleti mérlegben gyűjtőfogalom): az állampapírok közül csak a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a kincstár jegyek kivételével.

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

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesí-

tője. Az Szkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része. A hitelintézeteknél különböző néven vezetett egyéb átvezetési, elszámolási, technikai stb. számlák állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között (a megfelelő szektorban, illetve ha nem eldönthető, akkor az „Egyéb” sorokban) kell kimutatni.

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

Befektetési vállalkozás: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 73. pontja, valamint a 85. § (2) bekezdése szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet végző társaság, amelyik a Felügyelet engedélyével rendelkezik.

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

Belföldi: a (magyar) rezidens.

Betét a Felügyeleti Mérleg forrás oldalán: a a hitelintézetel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. A treasury által kötött un. bankközi ügyletek⁴ szintén betétnek minősülnek a Felügyeleti mérleg szempontjából.

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

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

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

Bruttó érték (adat): a beszerzési, bekerülési, nyilván tartási — értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenési leírással stb. nem csökkentett — érték. Mérlegtételek esetén a könyv szerinti bruttó érték, a mérlegben kívüli tételek esetében a nyilván tartási érték.

Bruttó könyv szerinti érték: lásd könyv szerinti bruttó érték.

Egyébhitel: minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel. Itt kell jelenteni az eseti hiteleket, valamint a Széchenyi-kártyához kapcsolódó, az egyéni vállalkozók számára nyújtott hiteleket is.

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

Eladási és visszavásárlási (sell and buy back) ügyletek: olyan ügyletek, amelyek szándéka és gazdasági hatása megegyezik a repo ügyletekével, de két elkülönült, különböző értéknappra vonatkozó, egyidejűleg kötött eladási és vásárlási tranzakcióból állnak: közülük az egyik azonnali elszámolásra, a másik határidős elszámolásra vonatkozik. A sell and buy back ügyletekre nem vonatkozik sem a napi piaci árazás, sem a letét kiigazítása.

Eseti hitel: ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.

Értékpapír-kölcsönzés: a Tpt. szerint értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú, azonos névértékű, azonos fajtájú és sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó, vagy az általa megjelölt harmadik személy részére.

Fogyasztási hitel: a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybeviteléhez nyújtott kölcsön (például áruvásárlási, gépjármű-vásárlási, személyi hitel). A fogyasztási hitelek között kell jelenteni azokat a hitelkártya-konstrukciókat, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja. A Széchenyi-kártyához kapcsolódó, az egyéni vállalkozók számára nyújtott hitelek azonban az egyéb hitelek között jelentendők.

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

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

Háztartások: a lakosság és az egyéni vállalkozók együttesen.

Helyi önkormányzatok: a fővárosi, a megyei, a helyi (területi, nemzetiségi) önkormányzatok és az azok irányítása alatt álló, kezelésében működő intézmények

⁴ Ha hitelszerződést kötöttek, azt a hitelek között kell kimutatni.

(pl. egészségügyi, művelődési, oktatási intézmények stb.), valamint azok a nonprofit szervezetek, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

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

Hitelíráás (csak az I.E tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó táblában!): az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, illetve mérleg szerinti bruttó érték alatti eladása a tárgy hónapban.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. szerint minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzösszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát, illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti. Ide tartozik például a kötvény, a közraktárjegy, a letéti jegy, a jelzáloglevél stb. A Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a kötvény instrumentum alatt az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt értjük, míg a mérleg forrás oldalán az értékpapírok részletes bontásban szerepelnek.

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

Járuélkos vállalkozás: amit a Hpt. annak minősít, vagyis olyan vállalkozás, amely kizárólagosan vagy elsődlegesen egy vagy több hitelintézet, vagy a banksoporthoz tartozó hitelintézetek üzletszerű tevékenységét kiegészítő tevékenységeket, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzállítást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást végez.

Jogi személyiségű vállalkozók (= Jogi szem. váll.): a vállalat, a jogi személyiségű gazdasági társaság (egyesülés, közös vállalat, kft., rt.), a szövetkezet (lakás-, fogyasztási, mezőgazdasági szövetkezet stb.), a víz- és erdőgazdálkodási társulat, a víziközmű társulat, az ügyvédi, a jogtanácsosi iroda, az oktatói munkaközösség stb.

Kapcsolt vállalkozás: azok a vállalkozások, amelyek a számviteli szabályok szerint kapcsoltnak minősülnek.

Kisvállalkozók: a kisvállalkozók a jogi személyiség nélküli vállalkozók (közkereseti társaság, betéti társaság, polgári jogi társaság, jogi személyiség nélküli munkaközösség, építőközösség, társasház, művészeti alkotóközösség, külföldiek kereskedelmi képviselője, illetve információs és szerviz irodája).

Kisvállalkozás: ez a fogalom nem azonos, és nem tévesztendő össze az előzőekben meghatározott kisvállalkozók fogalmával! Csak a 7.C Tájékoztató adatok, valamint a 14.D Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai című jelentőtábla elkészítésénél kell alkalmazni. Az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 700 millió forint

vagy mérlegfőösszege 500 millió forint és megfelel a 1999. évi XCV. törvény 3—4. §-ában foglaltaknak.

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

Könyvesbetét: a Felügyeleti jelentésben a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereségbetétkönyv stb.), nem ideértve a takaréklevelet.

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

Könyv szerinti bruttó érték: az eszközök beszerzési, illetve bekerülési, nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, stb. nem csökkentett) értéke. A hitelintézet által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg. Vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

Középvállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 250 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 4000 millió forint vagy mérlegfőösszege 2700 millió forint és megfelel a 1999. évi XCV. törvény 3. § (3) bekezdésében foglaltaknak, továbbá nem minősül a hivatkozott törvény 2—4. §-a szerint kisvagy mikrovállalkozásnak.

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

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

Kötvény: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 50. pontja szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Kötvény — a Felügyeleti Mérleg Eszköz oldalán, mint gyűjtőfogalom: a kötvény mindazon értékpapírok (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, kötvény, befektetési jegy — ha nincs a kötvények mellett külön nevesítve —, közraktárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél stb.) gyűjtő neve, amelyek a hitelintézet eszközei között szerepelhetnek, kivéve a tulajdonjogot megtestesítő értékpapírokat (részvényeket). A befektetési jegyek teljes állományát — a számviteli előírásoktól eltérően — a tulajdonviszonyt jelentő értékpapírok között kell jelenteni.

Külföldi: a nem-rezidens.

Lakosság: azok a magánszemélyek, akik nem tartoznak az egyéni vállalkozók közé. 2002. elejétől a mezőgazdasági őstermelők — azaz az őstermelői igazolvánnyal rendelkező 16 éven felüli nem egyéni vállalkozó magánszemélyek — akiknek köre tartalmazza a mezőgazdasági kistermelőket (a bizonyos bevételi korlátot el nem érő őstermelőket) is, az egyéni vállalkozók közé tartoznak.

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

Látra szóló betét: az a nem lekötött betét, amely bármikor felvehető, de csak a rajta lévő egyenleg erejéig.

Látra szóló és folyószámla betét: a folyószámla betét a — nem lekötött — folyószámlán kialakult pozitív egyenleg. A látra szóló betétek közé soroljuk a nem folyószámlához kapcsolódó lekötetlen betéteket, valamint az egy napra lekötött betéteket is.

Lejárat:

— rövid lejárat: az instrumentum lejárat \leq 1 év — hosszú lejárat: az instrumentum lejárat $>$ 1 év,

— hosszú, de legfeljebb 2 éves lejárat: $1 \text{ év} <$ az instrumentum lejárat \leq 2 év,

— hosszú 2 éven túli lejárat: az instrumentum lejárat $>$ 2 év,

— hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat: $1 \text{ év} <$ az instrumentum lejárat \leq 5 év,

— hosszú, 5 éven túli lejárat: az instrumentum lejárat $>$ 5 év.

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

Lekötött betét: az egy napnál hosszabb időre lekötött betétek. (Ld. még a lejárt lekötött betétekről szóló meghatározást is.) A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékosági számlákat is.

Letéti igazolás (angolszász területen depositary receipt: GDR — Global Depository Receipt, ADR — American Depository Receipt): letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.

Lombard hitelnyújtás: minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak. (A Felügyeleti jelentésben az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell lombard hitelként jelenteni.)

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb és megfelel az 1999. évi XCV. törvény (Kk. tv.) 3—4. §-ában foglaltaknak.

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

Nem jogi személyiségű vállalkozók: a közkereseti társaság, betéti társaság, polgári jogi társaság, jogi személyiség nélküli munkaközösség, építőközösség, társasház, művészeti alkotóközösség, külföldiek kereskedelmi képviselője, illetve információs és szerviz irodája.

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

Nem-valódi penziós ügylet: az Szm. 3. § (8) bekezdés 11/b) pontja szerinti ügylet. A penzióba vevő jogosult a penzióba vett vagyontárgy visszaadására, a penzióba adó pedig köteles visszavenni azt. A vagyontárgy 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 szállítási repó ügyletet az értékpapír adásvétel általános szabályai szerint nem valódi penziós ügyletként kell elszámolni.

Nettó érték (nettó adat): a könyv szerinti érték, illetve mérlegen kívüli tételeknél a céltartalékkal csökkentett nyilvántartási érték.

Penziósügylet: „Olyan ügylet amelyben egy hitelintézet, pénzügyi vállalkozás vagy ügyfél („penzióba adó”) a mérlegében szereplő, tulajdonában lévő vagyontárgyakat — pl. váltót, követeléseket vagy értékpapírokat — (ide nem értve a devizát) ruház át egy másik hitelintézetre, pénzügyi vállalkozásra vagy ügyfélre (a „penzió átvevője”), olyan megállapodás mellett, hogy ugyanezeket a vagyontárgyakat — sorozatban kibocsátott értékpapírok esetén, az azonos sorozathoz tartozó, azonos mennyiségű és névértékű értékpapírokat — egy későbbi, a megállapodásban rögzített időpontban (időpontig) visszaszármaztatja az előre meghatározott áron.” [Szm. 3. § (8) bekezdés 11. pontja].

Pénzpiaci alapok: (az MNB szektor bontásához kapcsolódóan) azok a befektetési alapok, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik.

Pénzpiaci eszközök: alacsony kockázatú, likvid, olyan piacon forgó értékpapírok, ahol nagy forgalmat bonyolítanak le nagy mennyiségű papírokkal, és ahol ezek készpénzre váltása azonnal és alacsony költséggel lehetséges.

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

Pénzügyi vállalkozás: a Hpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozás, amelyik a Felügyelet engedélyével rendelkezik.

Projektfinanszírozási ügyletek: új létesítmény vagy egy már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozásával kapcsolatos rendszerint több kockázatvállalási ügyletre, és kapcsolódó pénzügyi és befektetési szolgáltatás nyújtására kiterjedő szerződések, amelyek arra a számításra épülnek, hogy a létesítmény a hasznos élettartama alatt fedezi az üzemi költségeket és az adósságszolgálatot.

Repóügylet és fordított repóügylet: A Tpt. szerint minden olyan megállapodás, amely értékpapír tulajdonjogának átruházásáról rendelkezik a szerződéskötéssel egyidejűleg meghatározott, vagy (később) meghatározandó jövőbeli

időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett meghatározott visszavásárlási áron, függetlenül attól, hogy az ügylet futamideje alatt a vevő az ügylet tárgyát képező értékpapírt megszerzi és azzal szabadon rendelkezhet (szállítási repóügylet), vagy nem szerzi meg az értékpapírt, azzal szabadon nem rendelkezhet, hanem óvadékként kerül elhelyezésre a vevő javára a futamidő alatt (óvadéki repóügylet: a valódi penziós ügylet alesete). Óvadéki repóügylet kizárólag hitelintézettel köthető.⁵ A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet tárgyát képező és a biztosítékul szolgáló értékpapírok más értékpapírokra kicserélhetők. Az ügylet az értékpapír eladója szempontjából repóügyletnek, az értékpapír vevője szempontjából fordított repóügyletnek tekintendő. Az óvadéki repóügylet lejáratú ideje alatt az értékpapírhoz kapcsolódó jogok — a felek eltérő megállapodásának hiányában — az eladót illetik meg, az értékpapír tulajdonjoga a futamidő végén abban az esetben száll át a vevőre, ha az eladó a visszavásárlási árat nem fizeti meg.

Rezidens: magyar rezidens (belföldi) az, akire, illetve amelyre teljesül az a feltétel, hogy közvetlen gazdasági érdeke (állandó lakhelye, telephelye, termelése stb.) elsődlegesen Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik, valamint az a gazdasági egység, amely valamely gazdasági tevékenységet tartósan — egy évnél hosszabb ideig — végez az adott ország területén. A mindenkor hatályos cégjogi szabályok alapján Magyarországon bejegyzett cégek — cégformára tekintet nélkül⁶ — rezidensnek minősülnek. Természetes személyek esetében a magyarországi tartózkodás időtartama a mérvadó.

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

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

⁵ A Tpt. alapján az óvadéki repóügyletnél legalább az egyik félnek hitelintézetnek kell lennie.

⁶ Cégformák a következők: vállalat, szövetkezet, közkereseti társaság, gazdasági munkaközösség (gmk), jogi személy felelősség vállalásával működő gmk, betéti társaság, egyesülés; közös vállalat, korlátolt felelősségű társaság (kft.), részvénytársaság (rt.), egyéni cég, közvetlen kereskedelmi képviseltek, egyéb cég, oktatói munkaközösség, közhasznú társaság, erdőbirtokossági társulat, vízgazdálkodási társulat, külföldi vállalkozás fióktelepe.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló tv. 4. § 28. pont szerinti külföldön tevékenységet végző (off shore)⁷ — belföldön bejegyzett kft., vagy rt, az MNB által meghatározott módon — szintén rezidens.

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

Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények: az MNB, a hitelintézetek, a pénzügyi, illetve a befektetési vállalkozások, biztosítók kivételével az Egyéb pénzügyi közvetítők, illetve a Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások közé sorolt speciális szervezetek gyűjtő elnevezése, illetve csoportosítása, amelyek a pénzügyi szektor részei. Idetartozik: a Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. a Budapesti Árutőzsde, a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, biztosító szövetkezetek és egyesületek, magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, valamint a befektetési alapkezelők stb.

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

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

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

Valódi penziós (elhelyezési) ügylet: az Szm. 3. § (8) bek. 11/a) pontja szerinti ügylet. A valódi penzió átvevője kötelezi magát, hogy a vagyontárgyakat egy meghatározott vagy az átadó által meghatározandó időpontban visszaadja. A valódi penziós ügylet nem számolható el eszközeladásként, vagyis az eszközt továbbra is az átadó pénzügyi intézmény eszközei között kell szerepeltetni. A vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevételt a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. A Felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutandó követeléseket illetve kötelezettségeket is. [Szkr. 21. § (3) bekezdés]. Valódi penziós ügyletként kell az óvadéki repóügyletet elszámolni.

⁷ A „külföldön tevékenységet végző” adójogi meghatározás a kizárólag nem-rezidensekkel kereskedelmi tevékenységet folytató és/vagy a nem-rezidensek részére egyes szolgáltatásokat nyújtó gazdasági egységek megfelelője.

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

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

Veszteségmérésről befektetés: a veszteségmérésről tevékenység révén a hitelintézet birtokába került tulajdoni részesedést jelentő befektetés, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tárgyi eszköz, illetve immateriális jószág.

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

13. Szektor meghatározások

A Felügyeleti jelentések szektorbontása az MNB útmutató 8. számú mellékletben lévő egységes szektorbontást követik.⁸ (Ezek a jelölések nem azonosak az ágazat szerinti bontással.) Az egységes szektorbontás alábontásait az alábbiakban közöljük.

A) Nem pénzügyi vállalatok

A nem pénzügyi vállalatok szektora jogi személyiségű vállalkozókra és nem jogi személyiségű vállalkozókra osztható fel, beleértve a hitelintézet saját járulékos vállalkozásait is. A Felügyeleti mérlegben a nem pénzügyi vállalatok szektorán belül külön kiemelésre kerülnek a hitelintézetek saját — a Hpt. mellékletében meghatározott — járulékos vállalkozásai.

B) Központi Bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris intézmények

Az egyéb monetáris intézmények a hitelintézeteket és a pénzügyi alapokat tartalmazzák.

Hitelintézetek közé a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi hitelintézet besorolandó, függetlenül a KSH ESS számtól.⁹

A felszámolás alatt lévő hitelintézeteket 2003. elejétől a nem pénzügyi vállalatok közé kell átsorolni.

A pénzügyi alapokhoz azok a befektetési alapok sorolandók, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzügyi eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzügyi eszközök kamataihoz hasonló megtérülésselű eszközökbe fektetik.¹⁰

⁸ A 8. számú mellékleten kívül az MNB honlapján található és pdf formátumban is letölthető listák (www.mnb.hu/Statiztika) Adatszolgáltatási útmutatók) Általános mellékletek / Pénzügyi vállalatok tételes listája.xls és Non-profit intézmények tételes listája.xls file-okban) segítik. (Ugyanitt megtalálható a 8. sz. mellékletben szereplő egységes szektorbontás is az Általános szektorleírás.doc file-ban is.) A listát rendszeresen felülvizsgálják a PSZÁF-tól kapott információk alapján.

⁹ Pl. a Földhitel- és jelzálogbank a jelenlegi ESS száma alapján nem a hitelintézetek közé kerülne, de a Hpt. szerint hitelintézet.

¹⁰ A pénzügyi alapok listája az MNB honlapján (www.mnb.hu/Statiztika) Adatszolgáltatási útmutatók) Általános mellékletek / Pénzügyi vállalatok tételes listája.xls file Pénzügyi alapok munkafájel-jában) található.

Pénzügyi eszközök: alacsony kockázatú, likvid, olyan piacon forgó értékpapírok, ahol nagy forgalmat bonyolítanak le nagy mennyiségű papírokkal, és ahol ezek készpénzre váltása azonnal és alacsony költséggel lehetséges.

A D) Egyéb pénzügyi közvetítők és az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektoraiból kiemelendő a Pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve az ezeken kívül a szektorokhoz sorolandó Egyéb intézmények alcsoportja.

D) Egyéb pénzügyi közvetítők

Egyéb pénzügyi közvetítők — Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Hpt. által meghatározott pénzügyi vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.¹¹

Egyéb pénzügyi közvetítők — Befektetési vállalkozások: idetartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Tpt. által meghatározott befektetési vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.¹²

Egyéb pénzügyi közvetítők — Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítők.¹³

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők — Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Hpt. által meghatározott pénzügyi vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.¹⁴

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők — Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Tpt. által meghatározott befektetési vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.¹⁵

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők — Egyéb intézmények: idetartoznak a fenti két csoportba nem sorolt pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézmények.¹⁶

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárok

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek¹⁷, valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárok, önkéntes önszegélyező pénztárok és önszegélyező egészségpénztárok.¹⁸

Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

¹¹ Az MNB honlapján található listában a D.1 és D.2 csoportban felsorolt (pénzügyi) lízingcégek és egyéb pénzügyi vállalkozások.

¹² Az MNB honlapján található listában a D.6 és D.7 csoportban felsoroltak: értékpapír-kereskedelmi társaságok és értékpapír-befektetési társaságok.

¹³ Az MNB honlapján található listában a D.3, D.4, D.5 és D.99 csoportban felsoroltak.

¹⁴ Az MNB honlapján található listában az E.6 csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások.

¹⁵ Az MNB honlapján található listában az E.1 csoportban felsorolt (értékpapír-bizományosi) társaságok.

¹⁶ Az MNB honlapján található listában az E.2, E.3, E.4, E.5, E.7, E.8 és E.99 csoportban felsoroltak.

¹⁷ Az MNB honlapján található listában az F.1 és F.2.

¹⁸ Az F.3—F./6. csoportban felsoroltak.

G) Központi kormányzat¹⁹

E szektor tartalma megegyezik az egységes szektor-meghatározásban definiált körrel, de egyes instrumentumoknál külön kell adatot szolgáltatni a központi költségvetésre (magyar állam), és a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézményekre.

A központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények soroknál az államhatalom szervein, a Kormányon, a minisztériumokon, az országos hatáskörű szerveken és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szerveken, az elkülönített alapokon kívül az Államháztartási Hivatal, a Magyar Államkincstár átalakítása során a központi kormányzathoz kiszervezett ÁKK Rt., a Magyar Államkincstár Rt., az ÁPV Rt., a Nemzeti Autópálya Rt. és a központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények adatait kell jelenteni.

$$G)+H)+I) = \text{Államháztartás (ÁHT)}$$

A belföldi államháztartás szektorát a központi kormányzat *G*), a helyi önkormányzatok *H*) és a társadalombiztosítási alapok *I*) alkotják.

H) Helyi önkormányzatok

A helyi önkormányzatok magukba foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint azokat a nonprofit szervezeteket, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

I) Társadalombiztosítási alapok.

Idetartoznak a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

J) Háztartások

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

K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények körébe tartoznak azok a nonprofit szervezetek, amelyek elsősorban a háztartásoktól kapják forrásaikat, vagy nincsenek az állam, vagy a gazdálkodó szervezetek irányítása alatt. (Pl. szakszervezetek, munkavállalói érdekképviselői szervezetek, politikai pártok, egyházak, egyházi intézmények, egyesületek és az alapítványok jelentős része.)

L) Külföld

A Gazdasági és Monetáris Unió (GMU) országai külön szektort képeznek az adatszolgáltatásokban. A külfölddel kapcsolatos állományokat GMU tagországokra és egyéb külföldre bontva kell jelenteni.

GMU tagországok:

A GMU tagországokra ugyanazt a szektorbontást kell alkalmazni, mint a belföld esetében. Itt csak az ettől való eltéréseket jelezzük.

¹⁹ A Hpt. előírásainak vizsgálatánál a központi költségvetés külön — nem mint szektor, hanem — mint a magyar állam szerepel.

A GMU monetáris intézmények szektora (MI) két alszektorra bomlik:

— tartalékolási kötelezettség alá eső GMU monetáris intézményekre (MI-k), amelyek közé a tartalékolási kötelezettség alá tartozó GMU egyéb monetáris intézményeken kívül, a GMU tagországok központi bankjait és az Európai Központi Bankot (EKB) is be kell sorolni, valamint

— tartalékolási kötelezettség alá nem eső GMU monetáris intézményekre (MI-k).

Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI²⁰ lista, és amely az unió tagországaira a monetáris intézmények tételes felsorolását tartalmazza.

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

Az államháztartás (ÁHT) négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:

- központi kormányzat,
- tagállami/tartományi kormányzat,
- helyi önkormányzatok,
- társadalombiztosítási alapok

Az egyes alszektorokba értendőek a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

Egyéb külföld

Az egyéb külföld szektorát a GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország, valamint a nemzetközi intézmények (ideértve az EKB-n kívül az EU intézményeit is) alkotják. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

- bankok,
- nem bankok,
- = államháztartás (ÁHT) (idesorolandók a fent említett nemzetközi intézmények is),
- = egyéb szektorok.

14. Azonnali ügyletek, származtatott ügyletek

A Tpt., az Szkr., a BeSzkr., illetve a vonatkozó PM rendelet előírásait is figyelembe véve a következőkben meghatározottakat kell figyelembe venni.

Áruszerződések: olyan szerződések, amelyek hozama vagy a hozamának egy része az olaj, a fa, agrártermékek vagy nem-nemesfémek, pl. réz vagy a cink tőzsdei árához vagy valamely tőzsdei cikkek árából származtatott index árához van kötve.

²⁰ Monetary Financial Institutions — monetáris intézmények, amely megtalálható az www.ecb.int oldalon „MFIs and Eligible assets” menüpont alatt. A Monetary Financial Institutions rész 2. Data access pontján belül a második lekérdezési lehetőséget („Download dataset”) kiválasztva, az első tábla (The EU population of MFIs) első sorában (Full Database) az Uncompressed txt file-t megfelelő helyre másolva, és Excelből megnyitva országonként, intézménykategóriánként, név szerint megtalálhatók a monetáris intézmények. Az utolsó előtti oszlopban (Res.) szerepel, hogy tartalékolni köteles-e az intézmény (Yes), vagy sem (No). A „Category” oszlopban található az intézménykategóriák, ahonnan a jegybankok is azonosíthatók. Egy-egy intézményről a 2. Data access pont első lekérdezésébe (Search the database) belépve kaphatunk információt.

Minden olyan származtatott termékre vonatkozó szerződést, amely nem sorolható a kamatláb, deviza, értékpapír és nemesfém-szerződések közé áruszerződésnek kell tekinteni.

Azonnali ügyletek: azonnali teljesítésre szóló ügyletek, amelyek a Hpt. szerint nem minősülnek kockázatvállalásnak.

Devizaügyletek esetén azonnali ügyleteknek minősülnek a két napos teljesítési határidejű ügyletek.

Értékpapír ügyletek esetén azonnalnak minősülnek a három napon belüli teljesítési határidejű ügyletek. Az egyes jogszabályok alkalmazása szempontjából továbbá azonnalnak számítanak mindazon ügyletek, amelyeket a vonatkozó jogszabály ekként határoz meg.

Bruttó pozitív piaci érték: árfolyamváltozás esetén a szerződés (pozíció) piaci értéke pozitív, ha a szerződésből eredő követelések és kötelezettségek jelenértéke, az alapul szolgáló befektetési eszközt (pl. deviza, értékpapír, index stb.) piaci áron értékelve pozitív egyenleget mutat. A pozitív piaci érték hitelkockázatnak van kitéve, mivel az intézmény veszteséget szenvedne el a partner nem teljesítése esetén. Ez esetben a szerződést a folyó piaci árakon kellene helyettesíteni, és ez többlet költségbe kerülne (pótlási költség).

Ha a partnerek között nincs nettósítási megállapodás, a szerződés szintű pozitív piaci érték bruttó értéknek tekintendő.

Bruttó negatív piaci érték: ha a szerződés alapján fennálló kötelezettség, teljesítendő kifizetés vagy eladás meghaladja a szerződés szerint megvásárolandó eszköz értékét vagy a szerződésből származó bevételt, a szerződés (pozíció) piaci értéke negatív, azaz a szerződés veszteséges.

Amennyiben nincs nettósítási megállapodás, a szerződés szintű negatív piaci érték bruttó értéknek tekinthető. Ha a piaci érték nulla, akkor a szerződés sem nyereséget, sem veszteséget nem hoz. Egy származtatott portfólió szerződése negatív piaci értékének az összege a portfólióra nézve meghatározott veszteség.

Csere (swap) ügylet: olyan tőzsdén kívül kötött szerződés, ahol két fél megegyezik, hogy a szerződésben meghatározott időszak alatt, a szerződésben meghatározott valamely befektetési eszköz értékre a fizetéseket kicserélik.

Olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze. A swap elvi főösszege az az érték, amelyre nézve a kamatlábakat, a devizákat vagy más bevételeket, illetve kiadásokat kicserélnék.

Devizaszerződések: olyan szerződések, amelyek valamely deviza vételére vagy eladására vonatkoznak, vagy amelyekből származó készpénz kifizetéseket egy vagy több deviza, illetve devizakosár árfolyamváltozásához kötik. A devizaszerződések magukban foglalják a határidős devizaügyleteket, a határidős tőzsdei devizaszerződéseket, a devizaopciókat, a deviza swapokat és a devizára szóló opciós utalványokat is.

Eladási opció: az opció vevője eladási jogot vásárol egy, a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy a szerződésben meghatározott mennyiségű befektetési eszköznek vagy nemesfémnek vagy árunak egy, a szerződésben meghatározott áron történő eladására. Az opció kiírója kötelezettséget vállal, hogy a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban vagy jövőbeni időpontig — ha az opció vevője jogával élni kíván — a szerződésben meghatározott befektetési eszközt, nemesfémeket vagy árut a szerződésben meghatározott áron megveszi.

Elvi főösszeg: a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amire a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják. (notional principal)

Eredeti kockázat módszere: a származtatott termékeknek a szerződés megkötése óta eltelt idő alatti árfolyamváltozásával nem számoló eljárás, amely csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot tükrözi. A kockázat mérése pontatlanabb, mint a piaci árazás szerinti módszeré, ezért az árfolyamváltozás volatilitását becsülő szorzó számok magasabbak, mint a piaci árazás módszerénél. A feltételezett árfolyamváltozást a futamidő függvényében a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet mutatja.

Az eredeti kockázat módszere csak kamatláb- és devizaszerződések esetében megengedett. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet e módszert jogszabály szerint nem alkalmazhatja.

Határidős ügylet: minden olyan szerződéses ügylet, amelynek teljesítése az azonnali ügyleteket követő teljesítési napon túli időpontra esik. Az egyes jogszabályok alkalmazása szempontjából a határidős ügylet fogalma az azonnali ügylet fogalmától függően változik.

Határidős index ügylet: olyan határidős ügylet, amelyben a felek az ügylet teljesítési összegét vagy összegeit valamilyen értékpapírtárca vagy tőzsdei termékekből összeállított kosár folyamatos változását mutató index alakulásának függvényében határozzák meg.

Hitel-nem-fizetési swapok (credit default swap): olyan szerződés, amelyben az egyik fél a másik fél számára fizetést vállal arra az esetre, ha egy harmadik fél hitelképességéhez kapcsolódóan meghatározott esemény vagy események következnek be. A fizetés teljesítése önmagában még nem jelenti azt, hogy a védelmet nyújtó félnek a harmadik féllel szemben jogcíme lenne ezt az összeget követelni. A fizetés elmaradásának eseménye alá tartozó eseteket az ügyletre vonatkozó szerződés rögzíti. Ilyen eseménynek minősül általában a fizetési késedelem, a csőd, ritkábban a hitelminősítők általi minősítés romlása is.

Hitelszármazékok: olyan megállapodások, amelyek az egyik fél (kedvezményezett) számára lehetővé teszik, hogy a szerződésben hivatkozott eszköz (alapul szolgáló eszköz)

hitelkockázatát a másik félre (garantőr) hárítsa át. A szerződés lehetővé teszi a garantőr számára a hitelkockázat vállalását anélkül, hogy az alapul szolgáló eszközt ténylegesen megvásárolná.

Jelenlegi kockázat: az értékelés időpontjában az a kockázati kitettség, amely abból származik, hogy a pozitív piaci értékkel rendelkező szerződések készpénzáramlásait helyettesíteni kell egy folyó piaci áron kötött szerződéssel a szerződéses partner esetleges nem teljesítése miatt.

Kamatlábszerződések: olyan szerződések, amelyek egy kamatozó pénzügyi eszközhöz (pl. egy állampapír határidős vétele) kapcsolódnak, vagy amelyekből származó készpénz kifizetéseket egy kamatlábhoz (pl. 3 havi BUBOR) vagy egy másik kamatlábszerződéshez (pl. egy államkötvény tőzsdei határidős vételére vonatkozó opciós szerződés) viszonyítják. A szerződéseket általában arra használják, hogy egy intézmény mérlegpozíciójának kamatkockázati kitettségét megváltoztassák.

A kamatlábszerződések magukban foglalják az egy devizás kamatláb swapokat (pl. egy intézmény egy elvi összegre 6% fix kamatot fizet és 3 havi BUBOR kamatlábat kap), a bázis swapokat (pl. egy intézmény 3 havi DWIX-et cserél 3 havi BUBOR-ra), a határidős kamatláb megállapodásokat, a határidős tőzsdei ügyleteket, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vételére vagy eladására vonatkoznak, valamint a kamatláb opciókat (ideértve a cap, collar, floor és corridor megállapodásokat).

Kereskedési célú származtatott szerződések: azokra az ügyletekre vonatkozó szerződések, amelyeket kereskedési céllal vagy valamely kereskedési célú ügylettel kapcsolatosan fedezeti céllal kötöttek.

Kereskedéspartner: a pénzügyi piacok mindazon szereplői, akik a befektetési eszközökkel, nemesfémekkel, tőzsdei árukkal folytatott adásvételi, kereskedési tevékenységet üzletszerűen végezhetnek. Idetartoznak a hitelintézetek, a befektetési vállalkozások, a befektetési alapok stb.

Kiírt opció: az opciós jogot biztosító szerződés eladója (kiírója) opciós díj vagy prémium ellenében vételi jogot biztosít (ad) egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy befektetési eszköznek, nemesfémnek vagy árunak egy meghatározott áron történő vételére vagy eladására. A kiírt opciónak partnerkockázata nincs, a partner felé egyoldalú kötelezettségvállalást jelent.

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

Lehetséges jövőbeni hitelkockázat: a származtatott termékre vonatkozó szerződés tényleges elvi főösszegének vagy kötési értékének, a hátralévő futamidő függvényének és a piaci árfolyam feltételezett volatilitását jelző tényezőjének a figyelembevételével meghatározott érték, amely az

értékelés időpontjához viszonyítva mutatja a piaci érték lehetséges növekedését, és az emiatt megemelkedő hitelkockázatot.

Számításához az alapul szolgáló eszköz (deviza, kamatozó értékpapír, részvény, nemesfém, áru) elvi főösszegét vagy kötési értékét meg kell szorozni az árfolyamváltozásának a hátralévő futamidő alatt feltételezett volatilitását jelző számmal. A feltételezett árfolyamváltozást a futamidő függvényében a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet mutatja.

Nemesfémszerződések: olyan szerződések, amelyek hozama, vagy a hozamának egy része az arany, az ezüst, a platina vagy a palladium tőzsdei árához vagy valamely a nemesfémek tőzsdei árából származtatott index árához van kötve.

Nem kereskedési célú származtatott szerződések: olyan fedezeti céllal kötött szerződések (fedezeti derivatívák), amelyek — az eszközök között szereplő befektetési célú vagy forgatási célú, de lejáratig tartani kívánt, illetve veszteségmérés céljából szerzett értékpapírok, valamely deviza vagy más — eszköz, illetve forrás meglévő nyitott pozíciójának kiegyenlítését, árfolyamváltozások hatásától való védelmét szolgálják. Ide tartoznak például a kölcsönök kamatkockázatának fedezését szolgáló swapoknak a tényleges elvi főösszege vagy kötési ára.

Nettó pótlási költség: a Felügyelet által jóváhagyott nettósítási megállapodás alapján az egy partnerrel szemben a szerződésekből eredő bruttó pótlási költségeknek a beszámítások után fennmaradó összege.

Opciós szerződések: egy meghatározott befektetési eszközhöz, nemesfémnek vagy árunak egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy meghatározott áron történő vételére vagy eladására vonatkozó kötelezettségvállalás (kiírás esetén) vagy jog biztosítása (vásárlás esetén). Egyes opciókkal, amelyek szabványosítottak tőzsdén kereskednek. A nem szabványosított opciók tőzsdén kívüli (OTC) opciók.

Pótlási költség: a szerződésenkénti (bruttó) pozitív piaci érték.

Részvényszerződések: olyan szerződések, amelyek hozama vagy a hozamának egy része egy bizonyos részvény vagy több részvényből származtatott index (pl. BUX, FTSE, Nikkei stb.) árfolyamához van kötve.

A részvényszerződések névértéke a szerződésben megnevezett részvény vagy részvényre vonatkozó tőzsdei kontraktus egység vagy részvényindex tőzsdei kontraktus egység szorozva az egységárral. A szerződött mennyiség törtszámában kifejezett egység is lehet. Amennyiben a megkötött szerződés szerint az előbb megnevezett névértéket egy szorzószámmal vagy egy matematikai képlet értékével meg kell szorozni, akkor az tekinthető a részvényszerződés tényleges névértékének.

Piaci árazás módszere: a kereskedési könyvbe tartozó eszközöket és mérlegén kívüli tételeket, valamint a kereskedési könyvön kívüli származtatott termékek szerződése-

ket napi árfolyamon, illetve jelenértéken értékelő eljárás. A negatív piaci értékű származtatott szerződések veszteségesek, a pozitív piaci értékű szerződések nyereségesek.

Származtatott termékekkel folytatott kereskedés: magában foglalja az előzőekben felsorolt szerződésekkel folytatott rendszeres üzletkötést, a felsorolt szerződések révén vállalt nyitott pozíciókat, amelyeket azért vállaltak, hogy rövid távon az árfolyamváltozásból nyereségre tegyenek szert, illetve, hogy a pozíciót (terméket) visszavásárolják vagy viszonteladják, a felsorolt szerződések révén, az ügyfelek megbízásából vállalt vagy vásárolt pozíciókat.

Származtatott szerződés piaci értéke: az az érték, amelyen a szerződés szabad akaratukból szerződni kívánó felek között átruházható. Egy határidős szerződés piaci értéke (a pozíció értéke) a szerződésből eredő követelések és kötelezettségek piaci árfolyamon értékelt jelenértékének a különbsége.

Ha van piaci árjegyzés, akkor a piaci érték a szerződéses követeléseket és kötelezettségeket megtestesítő kontraktusok száma szorozva a piaci árral. A határidős szerződés megkötésekor a szerződés piaci értéke nulla, mivel olyan kötési árfolyamban állapodott meg a két fél, amely szerint egyik sem fizet a másiknak. Ha a piaci érték meghatározásához nincs piaci ár, akkor a piaci árat vagy a hasonló termékek piaci ára alapján vagy a diszkontált cash-flow módszerrel lehet meghatározni.

Tőzsdei határidős ügylet (futures): a befektetési eszközök vagy áruk határidős szállítására vonatkozó, az egyes tőzsdéken az ott elfogadott szabályoknak megfelelően szabványosított szerződések, ahol a vevő vállalja, hogy venni fog, az eladó pedig vállalja, hogy szállítani fog egy meghatározott jövőbeni napon egy meghatározott befektetési eszközt, árut stb., egy meghatározott árfolyamon vagy egy meghatározott befektetési eszköznek a hozamát.

A tőzsdei határidős szerződések szabványai tőzsdénként különbözőek, de általános, hogy minden szerződésnél a tőzsde vagy az elszámoló ház minősül partnernek. Kockázatok csak az árfolyamváltozáshoz kötődik.

Tőzsdén kívüli határidős szerződés (forward ügylet): a befektetési eszközök vagy áruk határidős szállítására vonatkozó szerződések, ahol a vevő vállalja, hogy venni fog, az eladó pedig vállalja, hogy szállítani fog egy meghatározott jövőbeni napon egy meghatározott befektetési eszközt egy meghatározott árfolyamon vagy egy meghatározott befektetési eszköznek a hozamát. A tőzsdén kívüli határidős szerződések feltételei nem sztenderdizáltak. Kockázatuk nemcsak az árfolyamváltozásból, hanem a szerződéses partner nem teljesítéséből is fakad.

Vásárolt opciók: az opciós jogot biztosító szerződés vevője (vásárlója) opciós díj vagy prémium ellenében vételi jogot nyer (kap) egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy befektetési eszköznek, nemesfémnek vagy árunak egy, a szerződésben meghatározott áron történő vételére vagy eladására, illetőleg

egy meghatározott elvi főösszegre vetített kamatszintből származó kifizetés érvényesítésére.

Vételi opció: az opció vevője vételi jogot vásárol egy, a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy a szerződésben meghatározott befektetési eszköznek vagy nemesfémnek vagy árunak egy, a szerződésben meghatározott áron történő vételére.

Az opció kiírója kötelezettséget vállal, hogy a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban vagy jövőbeni időpontig — ha az opció vevője jogával élni kíván — a szerződésben meghatározott befektetési eszközt, nemesfémeket vagy árut a szerződésben meghatározott áron eladja.

II. RÉSZ

RÉSZLETESZABÁLYOK

I. Fejezet

HAVI JELENTÉS

1.A—1.BFELÜGYELETIMÉRLEG

A jelentés célja

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

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

— a mérleg elsődleges rendezési szempontja az instrumentumok csökkenő likviditása, majd ezen belül — szükség szerint — az egyes tételek növekvő kockázata, és ezzel összhangban

— a lejárat bontásnál a rövid lejáratú a hosszabb felé halad,

— további csoportosítási szempontként jelenik meg a nemzetközi szabványokkal összhangban lévő egységes szektorbontás, illetve annak a Felügyelet igényei szerinti alábontása.

Az egyes sorok elnevezésében elsőnek a szektor neve, majd alábontása és ezt követően az instrumentum neve és esetenként lejárata szerepel. Ahol a mérlegben nem szerepel teljes körű bontás, a nem besorolható tételeket az „egyéb” sorokban kell feltüntetni.

A jelentés kitöltésének általános előírásai

Az Szkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi intézmény minden hónap utolsó napjára vonatkozóan — a Felügyelet, valamint az MNB részére készített évközi

jelentések alátámasztása céljából — minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét lezárni.

A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie. A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

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

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

A Mérleg tartalmának, értékelésének stb. — egyéb előírások hiányában — meg kell egyezni az Szmt.-ben és az Szkr.-ben előírtakkal, tagolását illetően azonban eltér attól.

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

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

A főkönyv havi zárásokor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, illetve kötelezettségeket, deviza- és valutakészleteket az Szkr. 9. § (5) pontja alapján országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira közzétett, a hó utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában a hitelintézet által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell forintra átszámítani.

A Felügyeleti mérleg minden sora forint *a*), euró *b*), egyéb deviza *c*) és összesen *d*) oszlopokat tartalmaz. A egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a *b*) euró, illetve a *c*) egyéb devizaoszlopokban szerepeltetni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni.

A lejárt lekötött betéteket a következőképpen kell számításba venni:

— amennyiben az ügyfél megújítja a betétet, akkor annál a lejáratnál kell jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;

— a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az ügyfél közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;

— ha a betétet a folyószámláról kötötték le, és lejárat után a hitelintézet visszahelyezi a betétösszeget a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;

— ha az ügyfél nem újítja meg a betétet, de a hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített változatlan feltételeket biztosít, a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;

— ha az ügyféllel kötött eredeti szerződés értelmében a határozott időre lekötött betét a lejárat után futamidő nélküli betétté alakul át, a lekötött betétek között kell jelenteni, eredeti lejáratára szerint.

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

A hitelintézet tulajdonába került letéti igazolásokat a mögöttes értékpapíroknak megfelelő szektornál kell jelenteni a megfelelő sorban. A letéti igazolás (angolszász területen depositary receipt: *GDR* — Global Depository Receipt, *ADR* — American Depository Receipt) a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.

Külföldön kibocsátott kötvények, külföldön felvett konzorciális hitelek esetében a hitelintézet által külföldön kibocsátott kötvények, illetve külföldön felvett konzorciális hitelek teljes fennálló állományát a külföldiekkel szembeni tartozások között kell kimutatni, akkor is, ha a hitelintézet tudja, hogy eredetileg mekkora összegben vásárolt kötvényt, illetve vett részt a hitelnyújtásban más belföldi hitelintézet.

A hitelintézet által belföldön felvett (belföldi szervezésű) konzorciális hiteleket a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben. Amennyiben az egyes konzorcium-tagok személyében változás történt, amiről a hitelintézeteknek nincs tudomásuk („csendes eladás”), és bankrendszeri szinten ez jelentős eltérést okoz az összes felvett és nyújtott belföldi bankközi hitel állománya között, a PSZÁF nem közös elrendelésű bankközi tábláját és a konzorcium szervezője által küldött jelentéseket felhasználva a jegybank az aggregált adatokat korrigálja.

A konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint a lebonyolításra átvett hitelek esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatni, a közvetítő (szervező, lebo-

nyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a Felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetni, 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 hitelek is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként, az 1.B.65.4 sorban kell a Felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

A megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél is a fentiekkel azonos módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

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

1.AESZKÖZÖK

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.

Az 1.AB jelzésű tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit tartalmazza, instrumentum-csoportokon belül szektoronkénti összevont értékvesztés-adatokkal, az 1.AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza, csak sorai könyv szerinti nettó értéken jelentendők.

A Felügyeleti mérleg eszköz adataihoz a részletező leírást az 1.AB rész tartalmazza.

1.ABtáblaFELÜGYELETIMÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

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

1. Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni — a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével — az Szkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett elszámolási, illetve nostro számlákat és értékvesztésüket,

függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem a hitelintézetekkel szembeni követelések.

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

Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszközöket minősülő megvásárolt csekket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlavezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte.

A beszédésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni.

A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

A 12. Jegybanki nostro számlák sorba kell felvenni a hitelintézet Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint elszámolási betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét. Itt kell szerepelnie a jegybanknál elhelyezett ún. szankciós kötelező tartalék állományának is,

A 13. Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett elszámolási számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek külön jogszabály alapján pénzeszközöket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat a kijelölt banknál kötelesek elhelyezni.

A 14. Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és egyéb devizaoszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A 15. Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél sorban a belföldi, míg a

16.1. Nostro számlák GMU hitelintézeteknél sorban a GMU hitelintézeteknél vezetett elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

A 16.2. Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál sorban az egyéb külföldi bankoknál vezetett elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A 17. sorban kell feltüntetni a 13., 15, 16.1 és 16.2 sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

2. Forgatási célú értékpapírok

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

Itt kell a forgatási célú egyéb részesedéseket és üzletrészeket, valamint a forgatási céllal szerzett, de a cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetéseket is kimutatni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

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

A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kiegészítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket — függetlenül a befektetési céltől — kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

21. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Itt kell a valamennyi forgatási céllal tartott — hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományát összesíteni.

21.11 Kincstárjegy és 21.12 Államkötvény sorok: a 21.11 sorba a hitelintézet által megvásárolt kincstárjegyek, a 21.12 sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, a kárpótlási jegyek, valamint az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, forgatási céllal tartott állományának értéke kerül. (A TB kötvények, valamint a kárpótlási jegyek állományát az I.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A 21.13 Konszolidációs államkötvény sorban a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A 21.21—21.22 Helyi önkormányzatok kötvényei sorok a hitelintézetek tulajdonában lévő helyi, megyei és fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az idesorolt nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket tartalmazza.

A 21.23 sorban a 21.11—21.22 sorokban szereplő értékpapírok értékvesztését kell feltüntetni.

A 21.31—21.33 Jegybanki kötvény soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön

kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk. Itt kell szerepeltetni a forgatási céllal tartott Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvények állományát is. A 21.34 sorban a 21.31—21.33 sorokban kimutatott jegybanki kötvények értékvesztését kell feltüntetni.

A 21.41—21.422 Hitelintézeti kötvények sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva. A 21.43 sor tartalmazza a 21.41—21.422 sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését.

A 21.5111—21.5222 sorok: az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban, lejárat szerint részletezve.

A 21.531—21.532 Biztosítók kötvényei sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni lejárat szerinti bontásban.

A 21.54 sorban a 21.5111—21.532 sorokban jelentett az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott — kötvények értékvesztését kell kimutatni.

A 21.61 Járulékos vállalkozások kötvényei sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva.

A 21.62 Nem pénzügyi vállalatok kötvényei sorokban a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kell szerepeltetni a járulékos vállalkozások kötvényei nélkül.

A 21.63 sorban a nem pénzügyi vállalatok 21.61—21.62 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését kell kimutatni.

A 21.71—21.72 Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket kell jelenteni.

A 21.73 sorban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények 21.71—21.72 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését kell kimutatni.

A 21.81—21.82 Egyéb belföldi kötvény és Egyéb belföldi kötvény értékvesztése sorokban kell feltüntetni a mérlegben más soron nem jelentett, a hitelintézet birtokában lévő forgatási célú kötvényeket és azok értékvesztését.

A 21.9111—9222 sorokban a GMU szektorok és egyéb külföldiek által kibocsátott, forgatási céllal tartott külföldi állampapírokat és kötvényeket kell szerepeltetni. A GMU tagországok jegybankjai által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A 21.93 sorban a 21.911—21.922 sorokban jelentett külföldi értékpapírok értékvesztését kell feltüntetni.

22. Tulajdoni részesedések összesen

A 22.11—22.33 sorokba kell kerülniük a hitelintézet által forgatási céllal birtokolt belföldi részvények, részesedések, valamint a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományának és azok értékvesztésének szektoronként bontva.

Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát.²¹ A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A 22.411—22.43 sorokban a GMU és egyéb külföldi részvények és befektetési jegyek állományát és azok értékvesztését kell szerepeltetni. Az itt kimutatott állományból a hitelintézetben, illetve a pénzügyi és befektetési vállalkozásokban, biztosító részvénytársaságokban (PBB vállalkozások) szerzett befektetések értékeit az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában a forgatási célú részvényekből 1.C.81.1—81.12 sorokban részletezni kell.

3. Befektetési célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Itt kell feltüntetni továbbá a zárt körben kibocsátott valamennyi értékpapírt. Az értékpapírokat, részesedéseket az Szkr. szerint kell értékelni, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és — esetenként összevontan — értékvesztésüket. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kiegészítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket — függetlenül a befektetési céltől — kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

A felsorolás sorrendje követi a forgatási célú értékpapírokét, de külön kell bemutatni a zárt körben kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát és az egyéb részesedéseket, üzletrészeket. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt.

31. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

A 31.11 Államkötvény sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények befektetési céllal tartott állományának értéke kerül. Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, valamint a kárpótlási jegyek befektetési céllal tartott állományának is itt kell szerepelnie. (A TB kötvények, valamint a kárpótlási jegyek állományát az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A 31.12 sorban kell közölni a nem forgatási céllal tartott, a hitel, bank- és adószolidációk során kibocsátott konszolidációs államkötvények állományát.

A 31.13 Helyi önkormányzatok kötvényei sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A 31.14 sorban a 31.11—31.13 sorokban szereplő kötvények értékvesztését kell feltüntetni.

A 31.21—31.23 Jegybanki kötvény és Jegybanki kötvény értékvesztése sorokban a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvényét és azok értékvesztését kimutatni. A 31.31—31.33 Belföldi hitelintézetek kötvénye és Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése sorokban a belföldi hitelintézetek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket és azok értékvesztését kell kimutatni.

A 31.411—31.422 sorok az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők befektetési céllal birtokolt kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban.

A 31.43 sorban a biztosítók által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvények állományát,

a 31.44 sorban a 31.411—31.43 sorokban jelentett az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott — kötvények értékvesztését kell kimutatni.

A nem pénzügyi vállalatok befektetési céllal tartott kötvényeinek könyv szerinti bruttó értékét a 31.51 és a 31.52 sorban, értékvesztését a 31.53 sorban kell jelenteni.

A 31.61—31.62 sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényét és azok értékvesztését kell szerepeltetni

A 31.71—31.72 sorokban az egyéb belföldiek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket és azok értékvesztését kell szerepeltetni.

A 31.81—31.82 sorokban a külföldi állampapírok és külföldi kötvények állományát kell szerepeltetni GMU szektorok és egyéb külföldi szektorok szerinti bontásban. A GMU jegybankok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A 31.83 sor a 31.811—31.822 sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését tartalmazza.

A 31.911—31.933 sorokban a Zárt körben kibocsátott kötvényeket kell jelenteni, a 31.31—31.53. sorok tartalmának megfelelően.

32. Tulajdoni részesedések összesen

Az ebben a részben szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

A külföldi részesedések itt kimutatott állományból a hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban (PBB) szerzett befektetések (részesedések) értékeit az 1.C Tájékoztató

²¹ A besorolás megkönnyítéséül az MNB az Útmutató I. kötet II. számú mellékletében szerepelteti a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényeket szektorbontásban.

tó adatok 1. táblában a Befektetési célú és vagyoni érdekeltég külföldi részvényekből (1C.81.3—81.5) sorokban részletezni kell.

4. Jegybanki és bankközi betétek

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

A 41.111—41.112 Jegybanknál elhelyezett betétek sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki nostro számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

A 42.1—42.2 Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárat bontás szerint.

A 42.3 sorban a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát (könyv szerinti bruttó értéken) kell szerepeltetni.

A 42.4 sorban a 42.1—42.3 sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

A 43.11—43.3 sorokba a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya — GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban — és értékvesztése kerül.

5. Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát és értékvesztését szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.) A rövid lejáratú (a nem pénzügyi vállalatoknál és a lakosságánál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételek a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az egyéb hitelei között, amelyhez az eszközöket halasz-

tott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe adó, illetve kölcsönbe vevő tartozik.

A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni.

A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíj-hitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamat jellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (Szkr. 21. §. (3) bekezdés).

Az 51.11—51.12 Központi költségvetésnek nyújtott hitelek sorban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995. végén átvállalt tartozást nem itt, hanem az államkötvények között kell kimutatni.

Az 51.131—51.132 sorokban központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények részére nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

Az 51.14 sorban az 51.11—51.132 sorokban jelentett hitelek értékvesztését kell kimutatni.

Az 51.21—51.23 sorok a helyi, megyei és a fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az e szektorba sorolt nonprofit intézmények részére nyújtott hiteleket és azok értékvesztését tartalmazzák.

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

Az 53.11—53.12 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt, valamint a felszámolás alatt álló hitelintézeteknél lévő ún. „befagyott” betéteket is).

Az 53.11 sorban kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a deviza számla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is.

Az 53.21 Nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete.19. pontja szerinti feltételek mellett nyújtott hiteleket, az 53.22 Nyújtott alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete 10. és 11. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hiteleket kell szerepeltetni.

Az 53.23 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

A 53.31 sor tartalmazza a belföldi pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek állományát.

A 43.32 sor tartalmazza a belföldi pénzügyi alapokkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket.

Az 53.4 sor tartalmazza a belföldi hitelintézeteknek és pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek (53.11—53.32 sorok) értékvesztését.

Az 54.111—54.4 sorok tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint a biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát lejárat szerinti bontásban és azok értékvesztését.

Az 55.11—55.1422 sorban kell bemutatni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásainak nyújtott hiteleket instrumentumok és lejárat szerinti bontásban. Az egyes sorokhoz tartozó útmutatást lásd a nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) rész megfelelő hitelsorainál.

Az 55.21—55.28 sorban a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell részletezni instrumentumok és lejárat szerinti bontásban, a járulékos vállalkozások adatai nélkül. Az 55.21 sor a nem pénzügyi vállalatok folyószámla hiteleit tartalmazza.

Az 55.22 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — váltó sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett — a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott —, összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban..

Az 55.231—55.2322 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — megvásárolt követelés sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárat szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Az 55.241—55.242 sorokban a nem pénzügyi vállalatoknak értékpapír vásárlásra nyújtott hiteleket kell kimutatni.

Az 55.251—55.252 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — lakáscélú hitel soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmaznia lejárat szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására

nyújtott hiteleket — a jelzálogtól függetlenül — az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az 55.261—55.262 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — egyéb hitelei sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihegyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből — nem pénzügyi vállalatoknak — történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, beváltott garanciák és az eseti hitelek állományát is. Ezeket a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. Az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön sorokon (1.C.78.31—78.43) is ki kell mutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definíciónak megfelelő tartalommal.

Az 55.27 sorban a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni pénzügyi lízingszel kapcsolatos követeléseit az Szkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az 55.28 sor a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

Az 55.3 sorban kell feltüntetni a járulékos vállalkozásoknak és az egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (az 55.11—55.28 sorokon jelentett) hitelek értékvesztését.

Az 56.11—56.26 sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken) és értékvesztésüket kell kimutatni. Az 56.11—56.17 sorokban a lakosságnak, az 56.21—56.26 sorokban az egyéni vállalkozóknak nyújtott hiteleket és értékvesztésüket kell szerepeltetni. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelenteni a háztartások folyószámla hiteleit (56.11 és 56.21 sorok), a lakossági fogyasztási hitelek) állományát (56.121—56.122 sorok) és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát (56.131—56.132 és 56.221—56.222 sorok).

Az 56.141—56.142 Háztartások — Lakosság — lakáscélú hitel sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakás-felújítási, lakásbővítési) és egyéb (pl. üdülő- vagy garázs-) építési hitel — jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott — összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. A nem lakáscélú ingatlanvásárlási hiteleket — a jelzálogtól függetlenül — az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az 56.231—56.232 sorokban kell jelenteni.

Az 56.151—56.152 Háztartások — Lakosság — egyéb hitel és az 56.241—56.242 Háztartások — Egyéni vállalkozók — egyéb hitel sorok között kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíjhitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei stb.) A Háztartások — Egyéni vállalkozók — egyéb hitel — rövid sorba kell besorolni az egyéni vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is.

Az 56.16 és az 56.25 sorokon a lakossággal, és az egyéni vállalkozókkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket kell lejárat szerinti bontásban szerepeltetni.

Az 56.17 sorban kell jelenteni a lakossági hitelek értékvesztésén kívül a lakáscélú lakossági hitelek halasztott kamatának és a tandíjhitel kamatának céltartalékát is.

Az 57.1—57.4 sorok a Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hiteleit, a valódi penziós ügyletekből eredő velük szembeni követeléseket, illetve ezek értékvesztését tartalmazzák.

Az 58.11—58.3 sorokban kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével) és értékvesztését.

Itt kell kimutatni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkét is, amelyet az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön ki kell emelni.

Az 58.111 és az 58.211 sorokban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi banknak 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 ügyletekből származó követelések állományát is.

6. Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket és (összevontabban) értékvesztésüket.

Idetartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérséklés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán)

szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között.

A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

Itt kell minden — a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző — saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni.

Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A 61.1—61.2 sorban az összes belföldi — Hpt. szerint meghatározott — hitelintézeti befektetés bekerülési értékét és a befektetés értékvesztését kell feltüntetni.

A 62.11—62.12 és a 62.21—62.22 sorokban az egyéb pénzügyi közvetítőkkel és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel kapcsolatos összes vagyoni érdekeltség közül a pénzügyi vállalkozásokba és a befektetési vállalkozásokba történt befektetéseket kell kimutatni.²²

A 62.13 és 62.23 sorokban kell jelenteni a D), illetve E) szektorokba sorolt egyéb intézményekbe történt összes befektetést.

A 62.3—62.4 sorokban a biztosító részvénytársaságokban és a nyugdíjpénztárakban szerzett összes részesedés értékét kell feltüntetni.

A 62.5 sorban kell feltüntetni az egyéb pénzügyi közvetítőkben és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben, valamint biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban lévő részesedés után elszámolt értékvesztést.

63.11—63.12 sor: itt kell a — hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző — saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni.

A 63.21—63.22 sorokban a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést kell feltüntetni, amely nem veszteségmérséklés során került a hitelintézet tulajdonába.

A 63.3 sorban csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb²³ szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

A 63.4 sorban a — 63.11—63.3 sorokban jelentett — nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését kell kimutatni.

²² A pénzügyi vállalkozások és a befektetési vállalkozások aktuális listájáról a Felügyelet ad tájékoztatást, illetve felhasználható az MNB honlapján található — havonta felújított — lista is.

²³ Első sorban a hitelintézetek, pénzügyi-, befektetési, illetve járulékos vállalkozások szektora.

A 64.1—64.2 sorokban kell a nem-rezidens hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, valamint járulékos vállalkozásokkal és biztosítókkal kapcsolatos összes külföldi befektetést is jelteni GMU és egyéb külföld bontásban, (függetlenül a szerzés módjától), és ezek összegét az 1.C. Tájékoztató adatok 1. táblánál a Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések között az (1.C.81.3—81.5 sorban) külön ki kell mutatni. Itt kell továbbá szerepeltetni az egyéb nem-rezidensekkel kapcsolatos összes külföldi befektetést is, a 64.13 és 64.22 sorban jelentendő veszteségmérés-klő befektetések kivételével.

A 64.13 és 64.22 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorban kell GMU és egyéb külföld bontásban jelteni azokat a veszteségmérés-klésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

A 64.3 sorban kell feltüntetni a — 64.1—64.2 sorokban jelentett — külföldi részvények, részesedések értékvesztését.

7. Aktív kamatelhatárolások

A 71.1—79. Aktív kamatelhatárolások sorokba kell kerülnie a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

8. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat is (a 71.1—79. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével). A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelteni.

81. Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

A 81.1—81.9 sorokban az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő — az egyes szektorokra jellemző — legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (81.1 sor):

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók — adónemenként nettósított — állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalon az 1.B.65.1 sorba kerül); a központi kormányzattal szembeni követelések; a Kereskedelem- és közlekedéspolitikai támogatás elszámolása; az Állami Fejlesztési Intézettel szembeni aktív pénzügyi elszámolások összege és az Állami Fejlesztési Intézettől lebonyolításra átvett, a nem pénzügyi vállalatok részére beruházáshoz állami alapjuttatásként, állami kölcsönként kihelyezett, a

Felügyeleti mérlegben máshol még nem kimutatott, de a mérleg részét képező összegek stb.

Helyi önkormányzatok (81.21 sor):

Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal, intézményeikkel és a hozzájuk sorolt nonprofit intézményekkel kapcsolatos egyéb követelések összegét.

TB-vel (81.22 sor)

Itt kell jelteni az TB alapokkal szembeni követelések összegét.

Nem pénzügyi vállalatok (81.6 sor):

Ebbe a sorba a Magyar Postával, illetve más nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal — a hitelintézetek kivételével — kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív pénzügyi elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket is.

Háztartások (lakosság és egyéni vállalkozók) (81.71—81.72 sor):

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

Külföld (81.8 sor):

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

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (81.9 sor)

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

82. Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen

Ebbe a részbe az Szkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül. A szektorbontás megegyezik a kamatelhatárolásnál lévő bontással.

83. Függő tételek

Ez a sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

84. Szövetkezeti visszafizetett részjegy (jegyzett tőke módosítás-cégbírósági bejegyzésig)

Ebben a sorban a szövetkezeti tagoktól visszavásárolt részjegyek ellenértékét kell szerepeltetni a jegyzett tőke módosítása esetén a Cégbíróság bejegyzéséig, amelyet követően a jegyzett tőke számvitelileg is rendeződik. Itt kell a jegyzett tőkét érintő visszafizetett más vagyoni hozzájárulást is kimutatni.

A 85. Egyéb sorban kell kimutatni az átmenő aktívák összegét a kamatelhatárolások kivételével, a PEK számla állományát Tartozik egyenleg esetén, valamint mindazokat

a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszkörsorokban nem szerepelnek.

A 86. sorba az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését kell jelenteni.

9. Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A 91.11—91.12 sorban szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegymenítés útján került a hitelintézethez.

A 91.13 Egyéb saját eszközök sorba a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

A 92.1—92.2 sorokban külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezek után képzett értékvesztés fennálló állományát.

A 93.1—95.5 sorban az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét a számviteli törvény által előírt értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

A 93.1 Immateriális javak — vagyoni jogok sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni. A 93.2 sorban kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

A 93.3 sorban kell az immateriális javak egyéb — külön soron nem kiemelt — állományát feltüntetni, beleértve az Sztm. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

A 93.4. sorban a 93.1—93.3 sorban szereplő immateriális javak értékhelyesbítését kérjük jelenteni.

A 94.1 Pénzügyi és befektetési szolgáltatás célú tárgyi eszközök — elhelyezés bérleti joga sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat,

a 94.2 sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatás célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

A 94.3, illetve a 94.4 sorban a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni.

A 94.5 sorban kell a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni.

A 94.6 sorban kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök értékhelyesbítését.

A 95.1—95.4 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök sorokban a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket a 95.5 sorban kell szerepeltetni.

A 95.1 sorban kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

1.AN tábla FELÜGYELETIMÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

Az 1.AN tábla tartalmilag azonos az 1.A táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával (1.AB tábla), csak a jelentendő sorok értékelése eltérő.

Mivel az 1.AN tábla gyakorlatilag ugyanazokat a sorokat tartalmazza, mint az 1.AB tábla, csak sorai a könyv szerinti nettó értéken jelentendők, az 1.AN táblához nem készült külön kitöltési útmutató.²⁴ A két eszköztábla kitöltése során azonban biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is.

1.B FORRÁSOK

A Források összesen sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

1. Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárati szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által a pénztulajdonosoktól szerzett betéteket, esetenként betétfajták szerint is részletezve. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni.

A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegként kimutatandó kötelezettségeket is (Szkr. 21. §. (3) bekezdés).

A háztartások — lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a lakáscélú betét (15.151—15.152) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a megfelelő futamidő szerint.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámla betétei (14.11, illetve 14.21) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi számlák (bankszámla, elszámolási számla és csekkszámla-betétek is.

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei (14.12—14.13, illetve 14.22—14.23 sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetenél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.²⁵

²⁴ A két eszköztáblában szereplő mérleg sorok sorszámozása eltérő, mivel az értékvesztés részsorok és a „nettó tábla” belső összegző sorai nem teljesen azonos helyeken találhatóak.

²⁵ A hitelintézetenek tehát pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.

A névre szóló betéti okiratokat a megfelelő szektoroknál kell kimutatni vagy a külön ilyen néven szereplő sorokban, vagy az egyéb betétek között, illetve külföldiek esetén az egyéb kötelezettségek között. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A egyes kibocsátású, nem névre szóló betéti okirattal szerzett források állományát — amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk — a 17.1—17.22 Szektor szerint nem bontható betéti okirat sorokban kell szerepeltetni. Ha a vegyes kibocsátásúkról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni. Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött, takaréklevél és takaréklevél jellegű betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott — az ügyfélnek járó, de nem esedékes — kamatok összegét a passzív kamatelhárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

2. Monetáris intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzügyi alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent.

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

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket — a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig — az egyéb passzív elszámolások között (az I.B.66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történő benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

3. Felvett hitelek

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett olyan forrást, amely a jegybanktól (31.1—31.3 sorok), a belföldi hitelintézettől (32.11—32.2 sorok), a pénzügyi alapoktól (33.1), az egyéb pénzügyi közvetítőktől (33.21—33.2322 sorok), a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől (33.31—33.422 sorok), a biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól (33.41—33.422 sorok), a GMU tartalékolási kötelezettség alá eső és nem eső

monetáris intézményektől (36.11—36.13. és 36.21—36.23), az egyéb GMU szektoroktól (36.31—36.332), az egyéb külföldi bankoktól (36.41—36.42. sorok), a külföldi kormányoktól vagy nemzetközi intézményektől (36.51—36.522), illetve egyéb külföldiektől (36.61—36.622) származik. A 36.51—36.522 sorokban jelentendők az EU területén működő, valamint az EU nemzetközi intézményektől (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 a 32.11 sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 36.11, a 36.21, illetve a 36.41 sorokban — kell jelenteni.

Az OTIVÁ-tól és a TAKIVÁ-tól felvett hiteket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt a 33.31—33.3322 sorokban, hanem a 35.1—35.22 sorokban kell szerepeltetni.

A 34. sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségekhez nem tartozó, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni

A 35.1—35.22 sorokban az egyéb — pl. takarékszövetkezeteknek az OTIVÁ-tól, illetve a TAKIVÁ-tól — felvett hitel fennálló állományát kell jelenteni lejárat szerinti bontásban.

4. Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

A 41—44.22 sorokban a belföldi, a 45.1—45.2 sorokban a külföldi kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra kell szerepeltetni.

Az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát, amelyek jogszabály szerint tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírokká átalakíthatók, külön (a 41.21—41.22) sorokban kell feltüntetni.

A 43.1—43.22 Egyéb értékpapírok sorokban kell szerepeltetni a külön jogszabály alapján kibocsátott értékpapírok (pl. jelzáloglevél) állományát.

Külön sorokban kell jelenteni a zárt körben kibocsátott (44.1—44.22), valamint a külföldön kibocsátott értékpapírokat (45.1—45.22 sorok).

A belföldön kibocsátott értékpapírok szektorális bontását az I.C Tájékoztató adatok 1. táblában kell jelenteni.

5. Passzív kamatelhárolások

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatok és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek

és takarékleveléjű betétek betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) szektoronként bontva.

6. Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euroban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5—59.2 sorokban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

A 61. Úton lévő tételek sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint- és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a „Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla”, valamint a Posta Elszámoló Központ (PEK) számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézetekhez beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek. (pl. a hó végét követő értéknappal jóváírandó, illetve elindítandó összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére — helyes könyvelés esetén — egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A 62. Függő tételek sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

63. Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

Ezek a sorokon az Szkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni szektor szerinti bontásban.

A 64. Államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszköz sorba a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsonzott [Szkr. 5. § (5) bekezdés b) pont].

65. Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

A 65.1—65.9 sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euroval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51.1—59.2 sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

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

Központi kormányzattal szemben (65.1 sor):

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

Helyi önkormányzatokkal szemben (65.21 sor):

Itt az önkormányzatokkal és intézményeikkel szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

TB-vel szemben (65.22 sor): Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

Hitelintézetekkel szemben (65.4 sor):

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

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (65.6 sor):

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

Háztartásokkal (lakosság és egyéni vállalkozók) szemben (65.71—65.72 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (65.73 sor):

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

Külföld (65.8 sor):

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

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (65.91 sor):

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

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (65.92 sor):

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

A 66. egyéb sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni) a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelek közül a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt.

Ezen a soron kell nyilvántartania 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 benyújtást követően ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg.

7. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni. A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt. Szintén itt kell szerepeltetni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a — Cégbírósághoz bejegyzés céljából be nem nyújtott — részjegytőkét, vagyoni hozzájárulást stb.

A 71.1 és 73.1 Alárendelt kölcsöntőke — szavatoló tőkénél figyelembe vehető sorokba a Hpt. 5. számú mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegének az 5. számú melléklet 11. pontjában foglaltak szerinti évenkénti fokozatos csökkentés után fennmaradó része szerepelhet.

A 71.2 és 73.2 Alárendelt kölcsöntőke — szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető sorokban a törvényi előírásnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkének — a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontja szerint — a szavatoló tőke értékébe nem beszámítható részét kell szerepeltetni. Az alárendelt kölcsöntőke fokozatos — a visszafizetési időpontot megelőző öt év során történő évenkénti — csökkentésének összegét a lejárat szerinti időpontban, egy összegben kell számításba venni, és ezt kell ezekben a sorokban feltüntetni. Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg.²⁶

²⁶ Lásd a Függelék II. részét.

A szavatoló tőkébe való beszámíthatóság korlátja nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!

A 72. és 74. Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

A 75.1 Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyon-jegyalapot²⁷,

a 75.2 Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást, valamint a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet számára hátrasorolt kötelezettségnek számító egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást) kell jelenteni. A kétszeres számbavétel elkerülése érdekében azok a szövetkezeti jegyzett tőke elemek, amelyek a 91.1 Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve, nem szerepelhetnek a 75.1—75.2 sorokban.

8. Céltartalék

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

A 81. Függő és jövőbeni kötelezettség utáni céltartalék sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A 82. Általános kockázati céltartalék sorban — a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt — általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A 83. sorban kell külön feltüntetni a lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A 84. Egyéb céltartalék sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

9. Saját tőke

Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemek állományát, amelyet a részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni.

A 91.1 Jegyzett tőke sorban — az Szm. által meghatározottak szerint — a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni.

A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíróságon már bejegyeztek függetlenül annak a szövetkezetenél külön nyilvántartott összetételétől.²⁸

²⁷ Itt csak a jegyzett tőkeként még be nem jegyzett részjegy állományt szabad kimutatni. A bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegyek állományát nem szabad itt szerepeltetni.

²⁸ Tőkeleszállítás esetén a cégbírósági bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint (a Felügyeleti mérlegben az 1AB.84. sorban) kell kimutatni.

A befizetett, de a Cégbíróság által még nem bejegyzett tőkeemelés összegét — a Hpt. szavatoló tőkeszámítással kapcsolatos előírásaival összhangban — szintén itt kell szerepeltetni.

A Cégbírósághoz már benyújtott, de még be nem jegyzett közgyűlési (alapítói) döntés szerinti jegyzett tőke emelését attól a naptól kezdve kell figyelembe venni, amikor a tőkeemelésre vonatkozó és a cégbírósági benyújtás igazolását, illetve befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak — amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank — az egyéb passzív elszámolások között a 66. Egyéb soron kell nyilvántartania.

A 91.2 Jegyzett, de be nem fizetett tőke sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

A 92.1—92.2 Tőketartalék sorokban a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 92.1 ázsió és 92.2 egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A 92.1 Tőketartalék — ázsió sorban azt az ázsió összeget is figyelembe kell venni, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a Felügyelethez már megtörtént. A 92.2 Tőketartalék — egyéb sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-i ingatlanértékeléshez kapcsolódó tőketartalékokat jelteniük.

A 93.1—93.3 Eredménytartalék sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 93.1 sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 93.2 sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékokat (a 93.3 sorban).

A 93.2 Eredménytartalék — közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott, éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembevételét követően a várható, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, — a későbbiek során eredménytartalékként szereplő — mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A 94. Lekötött tartalék sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A 95. Értékelési tartalék sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékokat kell feltüntetni.

A 96. Általános tartalék sorban a Hpt. 75. § (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékokat kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és vesz-

teségredezésre még fel nem használt általános tartalékokat továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A 97. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) sorba a 2.A Eredménykimutatás tábla²⁹ alapján kiszámított (halmazott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg!)

Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni — a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek — a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege.

Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni.

Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

1.CTÁJÉKOZTATÓADATOK1.

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet, illetve az MNB részére szükséges információkhoz, számításokhoz.

11. Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken)

Az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat — a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően — a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembevételével kell kimutatni.³⁰ A b) és c) euró, illetve egyéb deviza oszlopban a devizában kapott fedezetnek forintban kimutatott értékét kell szerepeltetni.

Az ügyfelekkel (ideértve a pénzügyi intézményeket és a pénzügyi szektorba tartozó többi szervezetet is) szemben a vonatkozási időpontban fennálló összes követelés (azaz a mérlegben kimutatott követelések — köztük a halasztott fizetéssel eladott eszközök utáni követelések —, valamint a mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek) mögé állított fedezeteket és biztosítékokat kell feltüntetni az alábbi részletezésben:

A 11.1 Pénzfedezet sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlát) és az óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni. E soron kell szerepeltetni az óvadékként lekötött devizabetéteket.

A 11.2 Bankgaranciák között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességét kell szerepeltetni, így ide számít az olyan leszámított váltó, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt. (Az Eximbank saját kockázatára — és nem költségvetési garanciára — nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

²⁹ Az MNB adatszolgáltatás 07. táblája.

³⁰ A teljes érték a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.

A 11.31 Központi költségvetés garanciái sorban kell feltüntetni a hitelintézeti követelés mögé — jogszabályban vagy szerződésben biztosított — a központi költségvetés készfizető kezességeként állított fedezeteket. (Itt kell kimutatni a központi költségvetés Eximbank közvetítésével biztosított készfizető kezességét is, de csak az állami garancia mértékéig.)

A 11.32 Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. (Itt kell feltüntetni pl. a Hitelgarancia Rt. közvetítésével biztosított állami garanciákat is.)

A 11.41—11.42 Értékpapírok sorban külön kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

A 11.51—11.52 sorban az ügyfelek által nyújtott biztosítékok közül az árbevétel-, illetve az egyéb követelés-engedményezést külön sorban kell részletezni. Itt csak azokat a összegeket lehet figyelembe venni, amelyek az ügyféllel kötött engedményezési szerződés alapján az ügyfél könyveiben a beszámolás időpontjában érvényes vevőkövetésként szerepelnek.

A 11.6 Árukészletre bejegyzett zálogjog sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A 11.7 Jelzálogok sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A 11.8 Egyéb sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetüül szolgáló egyéb biztosíték, kézizálog, célbetét stb.). A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

Azokat a fedezeteket, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, akkor csak a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből, az egy összegben (pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

12. Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)

A fedezeteket nem teljes értékben, hanem csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat³¹) értékéig kell kimutatni a 11. sor részletezése szerint. Ha egy követelés mögött többféle fedezet áll, akkor a mögöttes fedezetek részletezését a hitelintézet fedezetekre vonatkozó belső szabályzatának és rendszerének megfelelő prioritással és aktuális értékkel kell a követelés erejéig feltüntetni.³² A „túlbiztosított” eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket a valós értéken kell számításba venni.

13. Comfort letter-rel fedezett követelések

A 13. sorban csak azokat az ún. „erős” ígervényeket lehet figyelembe venni, amelyekben legalább arra vállalnak garanciát, hogy a vállalkozást — minden esetben — a meglévő jó állapotban tartják. Az ilyen ígervényeket legfeljebb csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat) értékéig szabad kimutatni.

2. Lombard hitelek

Itt azokat a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell jelenteni, amelyeknél a hitel céljától függetlenül az ügyfél már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezték, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 21. sorban a 7.D negyedéves táblázatban szereplő lombard hitelek könyv szerinti bruttó értékét kell feltüntetni. A 211—213. sorban a hitelek részletező bontását kell adni, részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

A 22. sorban a 21. sorban szereplő hitelek könyv szerinti nettó értékét kell szerepeltetni. A 221—223. sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

3. Független tett kamatok, kamatjellegű jutalékok

Ezekben a sorokban a számviteli előírások szerint független tett³³ kamatok és kamatjellegű jutalékokat kell jelenteni a megadott szektorokra.

4. Összes lejárt hitelállomány

A 41. és a 42. sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyú végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes kamatok és jutalékok összege nélkül. Ideértendő minden hitel, kölcsön, leszámított váltó, beváltott bankgarancia, megvásárolt követelés azon összege, amelyet a szerződésben rögzített esedékesség napján nem fizettek vissza, illetve esedékesség előtt felmondásra került.

Hosszú lejáratú hitelek esetén nem a végső lejáratot, hanem az egyes részletek esedékességét kell figyelembe venni. A rövid lejáratú hitelek között jelentendő, követélesként kimutatott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét szintén tartalmaznia kell ennek a sornak.

A 30 napon túl lejárt követelések esetében a még fennálló tőke összegét is figyelembe kell venni.

A 41. sorban könyv szerinti bruttó értéken, a 42. sorban könyv szerinti nettó értéken kell a lejárt hitelállományt jelenteni.

³¹ Ideértve az Szkr. szerint független tett kamatokat.

³² Itt a fedezeteket a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelően kell az aktuális nyilvántartási értéken jelenteni.

³³ Itt csak azokat a kamatok és kamatjellegű jutalékokat lehet kimutatni, amelyeket a számviteli előírások szerint független tetté kell tenni.

51. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti bruttó értéken

Az 51. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból — szerződés módosítás alapján elengedett és — leírt összes követelésnek (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) a leírás előtti könyv szerinti bruttó (teljes) nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsolatos leírások nélkül kell jelenteni. A bármilyen okból kizárólag a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni.

Az 51.1—51.2 Nem pénzügyi vállalatok — esetében külön sorban kell jelenteni az összes hitelt (51.1 sor), valamint az egyéb NEM hitel sorban (51.2 sor) az egyéb követeléseket.

Az 51.31—51.32 Háztartások, illetve az 51.4 Külföld sorokban kell a magánszemélyekkel és egyéni vállalkozókkal, illetve a külföldi ügyfelekkel szembeni leírt követeléseket (utóbbiaknál hitel és egyéb NEM hitel bontásban is) feltüntetni.

Az 51.5 Egyéb sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni hitel és egyéb NEM hitel bontásban.

Az 51.6 Leírt kamatkövetelések soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített és leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1-jét megelőzően keletkezett, lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt az 51.1—51.5 részletező sorok nem tartalmazhatják.

52. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti nettó értéken

Az 52. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített, és leírt, illetve az egyéb okból — pl. szerződés módosítás alapján elengedett és — leírt összes követelésnek a leírás előtti könyv szerinti (nettó) értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. Az adatok alapvetően ugyanarra a körre vonatkoznak, mint az 51. sor és részletező sorai, a leírt kamatkövetelések kivételével, mert ezeknek a könyv szerinti nettó értéke nulla.

53., 54., 55. Összes véglegesen eladott kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig)

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor. Az eladott kihelyezéseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

Az 53—55. sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz végéig véglegesen eladott — az eladás előtt a mérlegben kimutatott — követelésállományt, (csak a 14/2001. (III. 9.) PM rendelet szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó mérlegtételeket ideértve), a megadott

bontásban könyv szerinti bruttó értéken (53. sor részletező sorai), könyv szerinti nettó értéken (54. sor részletező sorai), valamint eladási értéken (55. sor részletező sorai). (A bármilyen okból kizárólag a 0-s számlaosztályban nyilvántartott követelések eladását itt nem kell jelenteni.)

Az eladott követeléseket — a leírásokhoz hasonlóan — a nem pénzügyi vállalatoknál és a külföldnél meg kell bontani hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s az egyéb soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szembeni véglegesen eladott kihelyezéseket.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhoz végéig — az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt — véglegesen eladott kamat és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét.

53. sor Könyv szerinti bruttó értéken

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti bruttó értéke jelentendő, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

54. sor Könyv szerinti nettó értéken

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti nettó értékét kell feltüntetni, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

55. Eladási értéken

Ez a csoport az eladott követelésnek az adásvételi szerződés szerinti értékét (eladási árat) tartalmazza.

56. Leírt és eladott követelések mögötti refinanszírozási hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken

Ebben a sorban az MNB által refinanszírozott hitelállományokból csak a tőkekövetelés értékét kell megadni.

57. Saját érdekeltségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig)

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (57.1 sor), könyv szerinti nettó értéken (57.2 sor), illetve eladási értéken (57.3 sor) kimutatni, amelyeket a hitelintézet saját érdekeltségének értékesített. Saját érdekeltségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

6. Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

A Felügyeleti mérleg Forrás oldalán a 4. Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sorban kimutatott összes — a hitelintézet által kibocsátott — értékpapír értékéből a belföldön kibocsátott állományt a kiemelt szektorok szerint itt kell részletezni. A névre szóló értékpapírokat a megfelelő szektoroknál kell szerepeltetni. Szentén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló értékpapíroknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A 64. Külföld sorban a hitelintézet által belföldön kibocsátott értékpapírok közül a nem-rezidensek által megvásárolt állományt kell kimutatni.

A 65. Szektorálisan nem bontható sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a

vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

7. Egyéb tájékoztató adatok

A 71. Munkáltatói és helyi támogatás állománya sornak kell tartalmazniuk a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken. A 72.1—72.2 LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakástakarékpénztárak tulajdonosai.

A 73.1 Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyév végéig) sorban kell feltüntetni a — társasági adótörvény előírásainak figyelembevételével — számított adófizetési kötelezettség időarányos részét. Itt nem a ténylegesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, hanem a tárgyévi adatok alapján számított várható társasági adó összegét.

A 73.2 Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyév végéig) sorba a ténylegesen befizetett és az — időarányos — adófizetési kötelezettség különbözetét kell beírni. A fizetendő adó-különbözetet előjel nélkül kell feltüntetni. Ha a befizetett adóelőleg meghaladja az — időarányos — adófizetési kötelezettség összegét, a visszatérítendő adót (az adóhatósággal szembeni követelést) negatív előjellel kell szerepeltetni.

A 74.1 Egyéb aktív időbeli elhatárolás sorban a Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a 81. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

A 74.2 Egyéb passzív időbeli elhatárolás sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 65. sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A 75.1 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos, mérlegen kívüli követelések értékét kell szerepeltetni. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet az eszköz penzióba vevője, aki jogosult, de nem köteles a penzióba adó részére az eszközt meghatározott áron visszaadni. A nyilvántartásban szereplő követelés azt az összeget tükrözi, amelyet a hitelintézet akkor kap, ha az eszközt visszaadja a penzióba adónak. Ez az eset akkor következik be, ha az eszköz piaci értéke alacsonyabb lesz annál az árnál, amely mellett a penzióba adó visszavásárlási kötelezettséget vállalt.

A 75.21 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos, mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni nyilvántartási értéken. Ezeknél az ügyleteknél a hitel-

intézet volt az eszköz penzióba adója, és a partner a penzióba vevő, aki csak jogosult, de nem köteles az eszközt a hitelintézetnek meghatározott áron visszaadni. A kötelezettség nagysága a visszavásárlási árat tükrözi.

A 75.22 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos, mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken. A céltartalék képzési kötelezettség akkor merül fel, ha az eszköz piaci értéke a visszavásárlási árhoz képest alacsonyabb.

A 76.1 Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás sorba az olyan vállalkozásokba befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak a nettó könyv szerinti összegét kell beírni, amelyeket még nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befektetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfelelő — befektetési célú értékpapírok vagy vagyoni érdekeltségek című — eszközcsoportjai között.)

A 76.2 Külföldi tulajdonostól alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorban a mérleg 73.1—74 soraiból a külföldi tulajdonos(ok)tól kapott összegeket kell kimutatni.

A 77.1 Kárpótlási jegy nettó értéken sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási, illetve Befektetési célú értékpapírok című eszközcsoportjainak 21.12 és 31.11 Államkötvény soraiban kimutatott értékpapír állományból a kárpótlási jegyek értékét kell jelenteni nettó értéken.

A 77.2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelések nettó értéken sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási célú értékpapírok és a Befektetési célú értékpapírok eszköz-soraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni nettó értéken — az állampapírok és a jegybank által kibocsátott kötvények nélkül —, mivel ezeket — az állampapírokhoz és a jegybank által kibocsátott kötvényekhez hasonlóan — a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A 77.3 sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett — a Felügyeleti mérlegben az államkötvények között (a 21.12 és a 31.11 sorban) kimutatott — az állam által 1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvények állományának nettó értékét.

A 77.4 soron a Visszavásárolt saját részvényeket névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A 78.111—78.122 Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg 55.261—55.262 soraiból kiemelve) az egyéb hitelek azon része, melyet iroda- és üzletházépítésre nyújtott a hitelintézet. Olyan egyéb (nem lakáscélú) ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk e soroknak (eredeti lejárati szerinti bontásban, könyv szerinti bruttó és nettó értéken), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos; azaz amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt irodaházak, székházak, üzletházak vagy bevásárlóközpontok

tok stb. építésére vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A 78.21. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitelek összesen sorban a Felügyeleti mérleg 56.14 soraiban jelentett lakáscélú hitelek közül az összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

A 78.22. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek összesen sorban jelentendő az összes lakossági hitelből a nem lakáscélra nyújtott összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állománya.

A 79.1 Látra szóló takarékbetétek összesen sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakosság látra szóló takarékbetétek állományát kérjük feltüntetni.

A 79.2 Nem névre szóló összes betét sorban kell jelenteni a hitelintézet forrásai között kimutatott valamennyi nem névre szóló betét állományát egy összegben, a betéti okiratok nélkül. A nem névre szóló betéti okirat-állományt a 79.3 Nem névre szóló betéti okirat összesen, az ugyanilyen letéti jegy-állományt a 79.4 Nem névre szóló letéti jegy összesen sorban kell jelenteni.

81. Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések

A forgatási, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön feltüntetni a hitelintézetekben, pénzügyi vállalkozásokban, befektetési vállalkozásokban, biztosító részvénytársaságokban (PBB-ben), illetve a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések nettó könyv szerinti értékét.

82. Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken

Itt kell könyv szerinti nettó értéken kell kimutatni és a részletező sorokban külön feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek az 1.AN 58.111—58.112 és 58.211—58.212 sorokban szerepelnek.

A 82.5 Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt nem-rezidens egyéb intézményekkel kapcsolatos állományokat kell tartalmaznia.

1.DELADOTTESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

A jelentés kitöltése

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

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,

b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint

c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan — a csoportosítás szerint — könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A „Saját eszköz”-ök alatt a Mérleg 9. Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

Az Értékpapír sorokban minden olyan értékpapír eladást fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a Felügyeleti Mérleg 21. és 31. soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A Befektetés sorokban a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába. (Az eladott befektetések a Felügyeleti Mérleg 22. és 32., illetve 6. eszközcsoportból kerültek ki.)

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

A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

A visszavásárlási kötelezettséggel eladott (saját) részvényből szerzett tőke értékét a 4. Visszavásárlási kötelezettséggel eladott saját részvény névértéke sorban külön ki kell mutatni, mindaddig, míg a visszavétel meg nem történik.

1.ETRANZAKCIÓKSZÁMÍTÁSÁHOZSZÜKSÉGES ADATOK

A jelentés kitöltése

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 repó ügyletekből származó követelések 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 jeleníteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A 11—15.6. sorok az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó — a fenti definíció szerinti — hiteleírásokat tartalmazza szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni.

A 21—36. sorokban a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírokban 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 az EKB előírásai szerint csak azoknak tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és (2 éven túli) értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmazni, 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 tárgyhó végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta.

A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint azonban az értékpapírok a mérlegben beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük. Mivel a mérlegből az értékpapírokra a nettó (értékvesztéssel csökkentett) értékeket jelentik az EKB-nak piaci értéket közelítő értéknek, a nettó értékben bekövetkezett „árváltozást” kell szerepeltetni ebben a táblában. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés-változása lesz az „árváltozás” miatti állományváltozás.

A devizában denominált értékpapírok értékvesztésében a deviza-árfolyamváltozás hatására bekövetkezett módosulást azonban ebben a táblában nem kell jelenteni.

Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor normális esetben, negyedéves értékvesztés-változást feltételezve, csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor 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.

Ha azonban bizonyos részesedések értékelése nettó piaci értéken történik, az árváltozás számításakor az előző hónap végén is meglévő részesedés nettó piaci értékének változását kell a jelentésben figyelembe venni.

A 21—26.4. sorok a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a 31—36. sorok a részvények és egyéb részesedések árváltozását tartalmazzák szektor szerinti bontásban.

1.FTÁJÉKOZTATÓADATOK2.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában egyes mérlegtételeket kell részletezni, de egyes sorok kitöltése nem minden hitelintézetre vonatkozik.

1. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása

A Felügyeleti mérleg 1B.7. sorában szereplő hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket kell itt szektor szerint részletezni. A szövetkezeti részjegyekkel kapcsolatos állományokat a háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorában kell jelenteni.

2. Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen

Ebben a sorban egyrészt a 21. sorban összesített jelzáloghitelek, másrészt 3. sorban feltüntetett az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összege kerül.

21. Jelzáloghitelek összesen

A jelzáloghitelek azon — jelzáloglevél fedezetűl felhasználható — hitelek, amelyeket az 1997. évi XXX. törvény által szabályozottan jelzálogbankok, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

21.1 Lakáscélú jelzáloghitelek

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

21.11 Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek

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

21.12. Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

Itt az eszköz és forrásoldali kamattámogatás kombinált formájában nyújtott 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-val (konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

21.13 Piaci kamatozású lakáshitelek

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

21.2 Általános célú jelzáloghitelek

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

21.21. Ingotlancélú felhasználásra nyújtott hitelek

Az általános jelzáloghiteleken belül az ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

21.22 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

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

3. Ingotlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek 21. sornál leírt fogalmába nem tartoznak bele.

31. Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett

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

31.1 Állami kiegészítő kamattámogatású

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

31.2 Egyéb eszközoldali kamattámogatású

Ez a sor a hitelintézetek által 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 jelteni a 2001 februárját megelőzően nyújtott eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

31.3 Piaci kamatozású lakáshitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak.

32. Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket nem lakáscélra nyújtottak.

31.2 Ingotlancélú felhasználás

Ez a sor a jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

32.2 Egyéb felhasználás

Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek állományár kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználást.

4. Repó típusú ügyletekből eredő követelés

A szállítási repó, az értékpapír-kölcsönzési és a sell and buy back megállapodásokban átvett pénzeszközök állományát kell itt jelteni szektor szerinti bontásban.

5. Repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség

A szállítási repó, az értékpapír-kölcsönzési és a sell and buy back megállapodásokban átadott pénzeszközök állományát kell itt jelteni szektor szerinti bontásban.

1.G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Felügyeleti mérlegben szereplő egyes bruttó, értékvesztéssel nem csökkentett devizahitel-, külföldi (részvény és egyéb) részesedés és bizonyos devizabetét állományok devizanemenkénti részletezését kell jelteni.

A valódi penziós ügyletekből származó követeléseket és az óvadéki repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell a hitel-, illetve betétállományoknak. A 21—21.2 sorokban³⁴ a betéteken kívül a felvett hitelek és a hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

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

2.AEREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hitelintézet bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a hitelintézet jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében, forintban.

A jelentés a hitelintézetnek — az érvényes számviteli előírások alapján összeállított — főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő I. típusú eredménykimutatást követi, de attól helyenként eltér.³⁵

A jogszabályban előírt egyes céltartalékokat, értékvesztéseket, általános, illetve egyéb tartalékokat az esedékes időpontjában (negyedév vége, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én — az előzetes beszámolóban is — meg kell képezni, illetve el kell számolni. Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett összegek is változhatnak.

A hitelintézetnek év közben a havi eredménykimutatásban a befizetett társasági adóelőleget, az év végi előzetes és végleges kimutatásában a tényleges adófizetési kötelezettséget kell feltüntetnie.

Az eredménykimutatás kamatra vonatkozó sorai — a Felügyeleti mérleg szerkezetét követve — a hitelintézeti tevékenység alaptípusai szerint részleteződnek.

³⁴ MNB 23—35. sorszámai.

³⁵ A Felügyeletnek megküldendő elektronikus file-ban küldött jelentésben a csoportosítás PSZÁF sorkód szerinti sorrendje változhat.

A jelentés első oszlopában a tárgyhavi, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatásban egyes adatok alapértelmezésben a következők:

- a) a bevételek eredményt növelő,
- b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- c) a céltartalék képzés ráfordításként,
- d) a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- e) az értékvesztés elszámolása ráfordításként,
- f) az értékvesztés visszairása — az Szm., illetve az Szkr. előírásainak megfelelően — bevételként, illetve ráfordítás csökkentő tételként szerepel.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a hitelintézeti jelentésben — a számlák aggregálása után — valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézetekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók.

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

A 11. Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele és a 12. Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó — ügylettípus szerint részletezett — bevételeket tartalmazzák.

A 13. Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket (a 13.1—13.5. sorokban részletezve).

Ennek megfelelően — az Szm.-vel összhangban — az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítéskor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű

ráfordításai között — a 24. Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása sorban — csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A 14. Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni — ha más kamatbevétel sorba nem sorolható — az Szkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyam-különbözetből adódó kamatjellegű bevételt (amennyiben az bevételként jelentkezik), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

2. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelnyújtásból, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. § a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A 21. Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása, valamint a 22. Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó — ügylettípus szerint részletezett — ráfordításokat tartalmazzák.

A 23. Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat, a 24. Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása sor a saját kibocsátású — a részletezés szerinti — értékpapírok után térített és térítendő kamatokat, és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza.

A 25. Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

A 26. Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön sorként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni — ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható — az Szkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyam-különbözetből adódó kamatjellegű ráfordítás (amennyiben az ráfordításként jelentkezik), továbbá a ka-

matswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) bekezdés szerint].

3. Kamatkülönbözet

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételeinek, illetve ráfordításának az egyenlegét.

41. Kapott osztalék

A 41.1 és 41.2 részletező soroknak tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól.

A 41.3 sorban kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot.

42. Jutalék és díjeredmény

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

A 42.1 és a 42.2 Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele, illetve ráfordítása sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi (például garancia- és kezességvállalás, hitelvizsgálati, folyószámla-, letéti, széf-, elszámolásforgalmi, lebonyolítási, pénzforgalmi, csekk, kártya stb.) szolgáltatásokból, tevékenységekből származnak, de nem kamatjellegűek.

A 42.14 és a 42.23 sorok tartalmazzák a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit, illetve ráfordításait.

Itt kell szerepeltetni az értékpapír kibocsátás során felmerült bevételeket és ráfordításokat. Ezek például a lebonyolítási-szervezési díj, az ügyletkez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutaléka, díja, költsége, alvállalkozói díja, valamint az átruházható értékpapírok forgalomba hozatalával, kereskedelmével kapcsolatban felszámolt díjából, jutalékokból származó bevételek, illetve az e tevékenységek költségei, ráfordításai. Az értékpapírok értékesítésekor *elszámolt árfolyameredményt nem itt kell kimutatni.*

43. Pénzügyi műveletek eredménye

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét — kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt számvitelileg az egyéb eredményben kimutatott céltartalékkal — a következő részletezés szerint:

A 43.1 Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékvesztésének képzését, visszairását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamvesztéseget, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszairását.)

A 43.2 sorban kell összesíteni — a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve — a hitelintéze-

tekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a bankok ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételeket és ráfordításokat, ideértve az ide sorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó — az Szkr. 23. és 24. §-a szerinti — céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását is. Itt kell szerepeltetni a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli forgatási célú értékpapírok árfolyamváltozásából származó bevételt, illetve ráfordítást (árfolyamnyereséget, -vesztéseket), valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszairását is.

A 43.3 Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén belül tételesen kell kimutatni a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását.

Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok árfolyamváltozásából származó bevételeket és ráfordításokat (árfolyamnyereséget, -vesztéseket), valamint az értékvesztést és az értékvesztés visszairását.

44. Egyéb üzleti tevékenység eredménye

A 44. Egyéb üzleti tevékenység eredményét meg kell bontani 44.1 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 44.2 Egyéb eredményre.

A 44.1 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét.

A 44.2 Egyéb eredményen belül tételesen ki kell mutatni a 44.211—213 Saját követelés értékesítés bevételeit, ráfordításait, valamint az ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszairását.

A 44.221—224 soron kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszközértékesítés bevételeit, ráfordításait, értékvesztés elszámolását, visszairását.

A 44.23—44.24 csoporton belül kell szerepeltetni a saját készletértékesítés, valamint a tárgyi eszközök és immateriális javak eredményének elszámolását.

A 44.251—2522 sorok tartalmazzák az Szkr., illetve a Hpt. szerinti általános kockázati céltartalék képzését és ennek felhasználását, illetve felszabadítását.

A 44.261 és 44.2622 Egyéb céltartalék képzése, illetve felhasználása, felszabadítása sorokban kell szerepeltetni az Szkr. és egyéb rendeletek szerint képzett, máshova nem sorolható céltartalékok képzését, valamint felhasználását, felszabadítását.

A 44.27—44.282. soroknak kell tartalmazniuk az egyéb, külön sorokban nem kiemelt bevételeket, ráfordításokat.

51. Általános igazgatási költségek

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

Külön ki kell emelni a személyi jellegű kifizetések közül a bérköltségeket, az egyéb kifizetéseket, a társadalombiz-

tosítási kiadásokat stb. (51.11—51.14). Részletezni kell még a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket is (51.2—51.5).

Az 51.6. Egyéb igazgatási költségek között a máshol fel nem sorolt költségeket kell szerepeltetni.

Az 51.7. Értékcsökkenési leírások közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök stb. után elszámolt tételek kerülhetnek.

61. *Értékvesztés és kockázati céltartalék változása*

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszafizetéseket, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. [Az Szkr. 23. § (2), (4), (5) és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint kell külön sorokban feltüntetni.]

6. *Szokásos (Üzleti) tevékenység eredménye*

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

A 71. Rendkívüli bevétel és 72. Rendkívüli ráfordítás

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

73. *Adózás előtti eredmény*

E sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 19. sorával.

81. *Befizetett adó (év közben adóelőleg) év végén adófizetési kötelezettség*

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

Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adóötletet) az I. C. Tájékoztató adatok között külön (az I.C 73.2 sorban) fel kell tüntetni.

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

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

8. *Adózott eredmény*

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 21. sorával.

91. *Általános tartalék képzése*

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve az Szkr. által előírt, az adózott eredmény terhére — az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt — megképzett általános tartalék összegét.

92. *Általános tartalék felhasználása*

E sorban az általános tartaléknak — a Hpt., illetve az Szkr. által előírt — a hitelintézet tevékenységből adódó veszteség rendezésére igénybe vett értékét kell kimutatni.

93. *Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre*

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást. E sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 23. sorával.

94. *Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés*

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, megbontva a 941. sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 942. sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegére.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 24. sorával.

9. *Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)*

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 97. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének — a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének — ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleg könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt., Szm. egyéb jogszabály által előírt) tartalékot el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

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

Ez a sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 25. sorával

3. ASZAVATOLÓTŐKESZÁMÍTÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázatban a Hpt. 5. sz. mellékletében foglaltak alapján kell levezetni a szavatoló tőkét. A meghatározott sza-

bályok szerint összeállított szavatoló tőkét pedig össze kell hasonlítani a kockázatok fedezéséhez szükséges, minimális tőkekövetelménnyel.

A táblázat részletező soraiban külön kell levezetni a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető tőkét, járulékos tőkét, illetve a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasználható kiegészítő tőkét.

1. Alapvető tőke

Ebben a sorban az alapvető tőkét kell kimutatni, amelyet a pozitív és a negatív összetevők összege alkot.

11. Alapvető tőke pozitív összetevői

Ebben a sorban a Hpt. szerinti pozitív összetevők összege szerepel, amely a jegyzett tőke, a tőketartalék, a lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész, az általános tartalék, az általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett része a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig, az eredménytartalék és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményösszegét jelenti. Az eredménytartalékot és a mérleg szerinti eredményt csak akkor kell a pozitív összetevők között kimutatni, ha a szavatoló tőke számítás szempontjából ezek pozitív előjelűnek minősülnek.

A 11.1 Jegyzett tőke sorban kell összesíteni a szavatoló tőke számítás szempontjából a Hpt. szerint jegyzett tőkének számító értékeket.

A 11.11 sorban a Cégbíróságon már bejegyzett és a számviteli előírások szerinti jegyzett tőke értékét kell kimutatni.

A 11.12 sorban kell szerepeltetni a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összegét, amelyet a Cégbíróságon még nem jegyeztek be.³⁶

A szövetkezeti hitelintézeteknél a Cégbírósághoz bejegyzésre még be nem nyújtott jegyzett tőke elemek (részjegy, vagyonyjegalap, vagyoni hozzájárulás stb.) összegét nem lehet figyelembe venni.

A 11.13 sorban kell feltüntetni a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeleszállítás összegét a döntés napját követően.

11.2 Tőketartalék

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban lévő tőketartalékot kell szerepeltetni, amelyet befolyásolhat a Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés vagy tőkeleszállítás tőketartalékokra gyakorolt hatása.

A 11.21 sorban a tőketartaléknak a számviteli mérlegben szereplő értékét kell kimutatni.

A 11.22 sorban akkor kell adatot feltüntetni, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a tőketartalék terhére történik, és a tőketartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A 11.23 sorban akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény a tőketartalékba helyezi.

11.3 Lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész

A lekötött tartalék felhasználása korlátozott, ezért általában a szavatoló tőkébe nem számítható be. Kivételt képeznek ez alól a szövetkezeti hitelintézetek esetében a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész, amelyet itt kell kimutatni.

11.4 Általános tartalék

Itt a Hpt. 75. §-a szerint képzett általános tartalékot kell szerepeltetni. Év végén az általános tartalék növelése csak a könyvvizsgáló által hitelesített eredményhez kapcsolódóan lehetséges.

11.5 Általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig

Ebben a sorban a Hpt. 87. §. (2) bekezdése alapján képzett általános kockázati céltartalék szavatoló tőkébe beszámítható összege szerepelhet. Ez a számviteli nyilvántartásokban szereplő összegnek az adótartalommal csökkentett értéke, amelyet a jelentéskori korrigált mérlegfőösszeg nagyságához kell igazítani. Ha a korrigált mérlegfőösszeg csökkenése következtében a jelentés időpontjában a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a kisebb, mint a megképzett általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett értéke, akkor a soron a jelentés időpontjában mért korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-át kell kimutatni.

A 11.51 sorban az általános kockázati céltartalék számviteli nyilvántartásokban kimutatott összegét,

a 11.52 sorban az általános kockázati céltartalék adótartalját,

a 11.53 soron a jelentéskori korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának megfelelő értéket kell szerepeltetni.

11.6 Eredménytartalék, ha pozitív

Ebben a sorban a szavatoló tőkébe beszámítható pozitív eredménytartalékot kell kimutatni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban szereplő összegben.

A 11.61 sorban a számviteli nyilvántartások szerinti eredménytartalék összegét kell szerepeltetni.

A 11.62 sorban akkor kell adatot feltüntetni, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében az eredménytartalék terhére történik, és az eredménytartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A 11.63 sorban akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összegegyrészét az intézmény az eredménytartalékba helyezi.

A 11.7 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban.

A 11.71 sorba a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény pozitív összege kerül. Amennyiben év közben pl. félévkor szintén könyvvizsgálatra kerül sor, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti pozitív eredményt szintén ezen a soron kell kimutatni.

³⁶ Itt a befizetett és a Cégbírósághoz bejegyzésre már benyújtott jegyzett tőke emelését attól a naptól kezdve figyelembe kell venni, hogy a tőkeemelésre vonatkozó és a cégbírósági benyújtás igazolását rögzítő határozatot, illetve befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A 11.72 sorban akkor szerepelhet adat, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cégbírószágon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény terhére történik.

12. Alapvető tőke negatív összetevői

Ebbe a sorba az alapvető tőke negatív összetevőinek, azaz a jegyzett tőke be nem fizetett részének, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe nem vett immateriális javaknak, az osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt évek hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvényeknek, a negatív eredménytartaléknak, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti veszteségnek, az évközi negatív eredménynek és az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék hiányának az összege szerepel. Az összetevőket, mint levonandó tételeket negatív előjel nélkül kell feltüntetni.

12.1 Jegyzett tőke be nem fizetett összege

Itt kell negatív előjel nélkül a még be nem fizetett jegyzett tőke összegét beírni.

A 12.2 sorban kell feltüntetni azokat az immateriális javakat, amelyeket a lekötött tartalékok meghatározásánál nem vettek figyelembe. Az Szm. 38. §. (3) bekezdés a) pontja szerint az eredménytartalékból a lekötött tartalékba kell átvezetni a visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek névértékét, illetve visszavásárlási értékét, ha ez utóbbi a több, c) pontja szerint pedig az alapítás-szervezés és a kísérleti fejlesztés még le nem írt összegét. Mivel a lekötött tartalékot a pozitív összetevők között nem szerepel (kivéve a fel nem osztható szövetkezeti vagyont), csak azokat az immateriális javakat kell itt szerepeltetni, amelyeket a lekötött tartalék nem tartalmaz.

A 12.3 sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. A Gt. 184. §-a (2) értelmében „Ha valamelyik évben az osztalékelsőbbbséget biztosító részvények után bármely okból nem került sor az osztalék kifizetésére, a következő évben más részvényfajtába, illetve részvényosztályba tartozó részvényekre — ha az alapító okirat (alapszabály) eltérően nem rendelkezik — a részvénytársaság csak akkor fizethet osztalékot, ha az osztalék elsőbbséget biztosító részvények után járó elmaradt osztalék maradéktalanul kifizetésre került.” Ezért az osztalék-elsőbbbségi részvényeket csak akkor nem kell ebben a sorban kimutatni, ha az alapító okiratban ettől eltérően rendelkeztek.

A 12.4 sorban kell szerepeltetni a szavatoló tőke számítás szempontjából negatív előjelű eredménytartalékot a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban. Ez a számviteli negatív előjelű eredménytartaléknak és annak az összegnek a különbsége, amellyel a negatív eredménytartalék változott a tőkeleszállítás eredményeként.

A 12.41 sorban kell feltüntetni a számviteli eredménytartalékot, ha az negatív.

A 12.42 sorban kell szerepeltetni azt az összeget, amellyel a negatív eredménytartalék változott a Cégbírószágon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás miatt.³⁷ Ha a tőkeleszállítás olyan mértékű volt, hogy a negatív eredménytartalék teljesen megszűnt, akkor ebben a sorban csak azt az összeget kell feltüntetni, amely a számviteli elszámolásokban szereplő negatív eredménytartalékot nullává teszi, a maradék összeget a 11.63 sorba kell beírni.

A 12.5 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban, ha ez az összeg negatív.

A 12.51 sorban a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív összege kerül. Ha év közben könyvvizsgálatra kerül sor, és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív, akkor azt itt kell kimutatni.

A 12.52 sorban akkor szerepelhet adat, a negatív mérleg szerinti eredmény változott a Cégbírószágon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás miatt. Ha a tőkeleszállítás olyan mértékű volt, hogy a negatív mérleg szerinti eredmény teljesen megszűnt, akkor ebben a sorban csak azt az összeget kell feltüntetni, amely a számviteli elszámolásokban szereplő negatív eredménytartalékot nullává teszi, a maradék összeget a 11.63 sorba kell beírni.

A 12.6 sorban az évközi negatív eredményt kell kimutatni. Az év végi negatív eredményt mindaddig itt kell kimutatni, ameddig azt a könyvvizsgáló nem hitelesítette. Évközi auditálás esetén a könyvvizsgáló által hitelesített eredményt a 11.71 vagy a 12.51 soron kell szerepeltetni, a további hónapok negatív eredményét azonban ebben a sorban kell feltüntetni.

12.7 Kockázati céltartalék — ide nem értve az általános kockázati céltartalékot — és az értékvesztés hiánya

Itt a Hpt. 87. § (1) bekezdés előírásai szerint az el nem számolt értékvesztésnek, illetve a kockázati céltartaléknak az el nem számolt, illetve meg nem képzett összegét (hiányát) kell feltüntetni, ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt is.

2. Járulékos tőke

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető járulékos tőkét kell kimutatni, amely a pozitív és negatív összetevők összegének és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részének a különbsége.

21. Járulékos tőke pozitív összetevői

³⁷ A negatív eredménytartalék változott pl. 3 milliárd Ft-ról 1 milliárd Ft-ra. A Cégbírószágon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás itt 2 milliárd Ft.

Ebben a sorban a járulékos tőke pozitív összetevőit kell szerepeltetni, amelyek a 21.1—21.3 sorban részletezett elemeket tartalmazzák.

A 21.1 sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. Az itt szereplő összegnek meg kell egyeznie az alapvető tőke negatív összetevői között a 123. sorban feltüntetett értékkel.

A 21.2 sorban a mérlegben szereplő értékelési tartalék összegét kell kimutatni.

A 21.3 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 10. pontjának megfelelő alárendelt kölcsöntőkét kell szerepeltetni a 11. pontban megfogalmazott, a lejárat miatt csökkentett összeggel.

A 21.31 sorban az alárendelt kölcsöntőkének a mérlegben szereplő összegét kell feltüntetni.

A 21.32 sorban azt az összeget kell kimutatni, amellyel az alárendelt kölcsöntőkét csökkenteni kell, mert a visszafizetésből kevesebb, mint öt év van hátra. (Mint levonandó tételt negatív előjel nélkül kell feltüntetni.)

22. Járulékos tőke negatív összetevője

Ebben a sorban a járulékos tőke negatív összetevőjét kell szerepeltetni, amely megegyezik a 22.1 sorban szereplő értékkel. E levonandó tételt negatív előjel nélkül kell feltüntetni.

A 22.1 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 13. b) pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó részét kell feltüntetni.

Az MFB esetében a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 8. § (7) bekezdés b) pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell kimutatni.

A Magyar Export-Import Bank Rt. (Eximbank) esetében e soron a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Társaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.) 20. § (2) bekezdése értelmében nem kell összeget szerepeltetni.

A 23. sorba a Hpt. 5. sz. melléklete 13. a) pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz a járulékos tőkének az alapvető tőke 100%-át meghaladó részét kell beírni. A szavatoló tőke kiszámíthatósága feltételezi, hogy ehhez a korlátozáshoz a járulékos tőkében az alárendelt kölcsöntőke csak a megengedett mértékben szerepel, ezért itt azt kell vizsgálni, hogy a járulékos tőke pozitív és negatív összetevői meghaladják-e az alapvető tőkét.

Az MFB esetében a 2001. évi XX. törvény 8. § (7) bekezdés a) pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell feltüntetni.

Az Eximtv. 20. § (2) bekezdése értelmében a Eximbank esetében e soron nem kell összeget kimutatni.

3. Levonások előtti szavatoló tőke

Itt a figyelembe vehető alapvető és (korrigált) járulékos tőke együttes értékét kell feltüntetni, amely a PIBB részesedések és a PIBB számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, illetve a limittúllépések és az országkockázat tőkekö-

vetelményének levonása előtti szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni, amelyet a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető (1. sor) és járulékos tőke (2. sor) együttes összege képez.³⁸

4. A Hpt. 79—85. §-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke

Itt a Hpt. 79—85. §-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely egyben az országkockázati tőkekövetelmény alapjául szolgáló szavatoló tőke is. Ez az összeg a 3. sorban szereplő levonások előtti szavatoló tőke és a 411., 412. és 413. sorokban kimutatott, a PIBB részesedésekhez és a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkéhez kapcsolódó összegek különbségéből adódik.

41. Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek)

Itt kell a szavatoló tőkének a PIBB részesedések, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatt szükséges módosítását kimutatni. A Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjában meghatározottak szerint levonandó tételek összegét — negatív előjel nélkül — kell itt összesíteni.

A részletező sorokban minden (bel-, illetve külföldön létesített) hitelintézetbe (ideértve a hitel- és takarékszövetkezetet is), pénzügyi vállalkozásba, biztosítóba, befektetési vállalkozásba (továbbiakban: PIBB) történt részesedésekkel és az ezen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatosan kimutatott állományok könyv szerinti nettó értékét kell kimutatni, függetlenül attól, hogy a hitelintézet azokat a könyveiben hol tartja nyilván.

A külföldi vállalkozás esetében a telephely szerinti ország előírása, engedélye, illetve a magyar jogszabályok által meghatározott tevékenység alapján kell eldönteni, hogy milyen PIBB vállalkozásként veendő figyelembe.

A 41.11, illetve a 41.12 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A 41.21, illetve a 41.22 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékének együttes összegét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet nem rendelkezik befolyásoló részesedéssel. (Ezek az adatok a limit kiszámításához szükségesek, és nem vonandók le a szavatoló tőkéből.)

41.3 Nem befolyásoló PIBB részesedés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része

Itt az előző (41.1 és 41.2) sorokban kimutatott minden nem befolyásoló részesedésű PIBB vállalkozás, befektetési vállalkozásban meglévő részesedés, valamint az ilyen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkeként

³⁸ Amennyiben az alapvető tőke negatív értéket mutat, ebben az esetben a járulékos tőke összegét nem lehet a szavatoló tőkénél számításba venni.

nyújtott hitel együttes nettó összegének a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó értéket kell feltüntetni.

5. *Limit túllépések és országgockázat tőkekövetelménye*

Itt a limit túllépések és az országgockázat tőkekövetelményének összegét kell feltüntetni, amelyek a részletező sorokban szerepelnek.

51. *Limit túllépések tőkekövetelménye*

Ebben a sorban az egyes szavatoló tőke meghatározott százalékát meghaladó limit túllépések összege kerül.

Az 51.1, 51.2, vagy az 513 sorba akkor kerül összeg, ha a hitelintézet a Hpt. előírásaival szemben a 79. § (2), 79. § (3) vagy a 79. § (7) bekezdésében foglalt korlátozásokat megszegi, és a túllépést szavatoló tőkével fedezi. A limit túllépés összegét itt kell szerepeltetni.

Az 51.4, 51.5 és 51.65 sorokban a Hpt. 83. § (1)—(3) bekezdéseiben foglalt limitek túllépését kell jelenteni.

Az 51.1—51.6 sorokban a limitek túllépéseknél szereplő, szavatoló tőkével fedezendő összegek kétszeres, illetve többszörös számbavételt nem tartalmazhatnak. A Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezet 10.2. pontja ugyanis kimondja, hogy a 79. § alkalmazásában nem minősül kockázatvállalásnak mindazon tétel, amelyet a szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális előírások túllépése miatt a hitelintézet a szavatoló tőkéből levont. A Hpt. 83. § (5) szerint a hitelintézet az (1)—(3) bekezdésben foglalt korlátokat túllépheti, feltéve, hogy a túllépések összegével csökkentett szavatoló tőkével számolva is képes megfelelni a nyolcszázalékos fizetőképességi mutató fenntartására vonatkozó, valamint a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásnak.

Az 52. sorban a — külön jogszabályban — meghatározott országgockázatok fedezetére szolgáló tőkekövetelmény összegét kell kimutatni.

Az 53. sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek — a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a szavatoló tőkével fedezendő limit-túllépések és az országgockázat tőkekövetelményének — együttes összege szerepel.

Az 54. sorban és az 54.1, 54.2, 54.21 és 54.22 részletező sorokban a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke, illetve annak egyes elemeinek összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. sz. melléklet 16. pontja szerint a levonásoknál érvényesíteni kell a szavatoló tőke összetételére vonatkozó 13. pontban foglalt korlátozásokat. Emiatt a levonások legfeljebb 50%-a fedezhető járulékos tőkével. A levonásokhoz felhasznált szavatoló tőkében pedig az alárendelt kölcsöntőke aránya nem haladhatja meg a felhasznált alapvető tőke 50%-át.

6. *Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke — szolvencia ráta számlálójá*

Ebben a sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló

tőke szerepel, amely a tartozó szavatoló tőkének a limit-túllépések és az országgockázat együttes tőkekövetelményével csökkentett összege. Ez a szavatoló tőke képezi a fizetőképességi mutató számlálóját, és ez szolgál alapvetően a hitelezési kockázatok, a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezésére. Az ebben a sorban szereplő összeget a 91. sorban a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasznált kiegészítő tőke összegével haladja meg.

A 61—62. sorokban, illetve a részletező sorokban a fizetőképességi mutató számlálóját képező szavatoló tőke összetételét kell szerepeltetni. A szavatoló tőkében a járulékos tőke aránya sohasem haladhatja meg az alapvető tőke összegét, az alárendelt kölcsöntőke figyelembe vett értéke pedig sohasem lépheti túl az alapvető tőke 50%-át.

A 63.1 sorban a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának megfelelő összeget kell kimutatni. Ha a Felügyelet egy hitelintézetnél 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor a 63.2 sorba be kell írnia a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatát.

A 64. sorban a 63.1 és a 63.2 sorok közül a nagyobb összegének fedezetéül felhasznált szavatoló tőkét kell szerepeltetni.

A 64.1, 64.2, 64.21 és 64.22 sorokba — a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásokat betartva — a felhasznált szavatoló tőke egyes elemeit kell beírni.

71. *A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke*

Ebben a sorban a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, vagy — ha a Felügyelet egy intézmény esetében az előírt 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor — a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a korrigált mérlegfőösszeggel való szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó szavatoló tőke értékét kell feltüntetni.

A 71.1, 71.2, 71.21 és 71.22 sorokban a fennmaradó szavatoló tőke összetételét oly módon kell megállapítani, hogy a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának vagy a fennmaradó szavatoló tőke megfelelően a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásoknak.

72. *Felhasználható kiegészítő tőke*

Itt a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázat fedezéséhez elvben maximálisan felhasználható kiegészítő tőke nagyságát kell kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglalt korlátozást, miszerint a járulékos tőke és a kiegészítő tőke összege nem haladhatja meg ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

A 72.1 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A 72.2 sorban a járulékos tőkének a szavatoló tőkébe be nem számítható részét kell beírni, ami az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó összegéből (221. sor), és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részéből (23. sor) áll.

A 72.3 sorba azt az összeget kell beírni, amellyel a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének és a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének az együttes összegét csökkenteni kell ahhoz, hogy teljesüljön az alábbi összefüggés:

- a) a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének (72.1 sor),
- b) a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének (72.2 sor),
- c) a járulékos tőke azon részének, amely a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmarad (71.2 sor), az összege ne haladja meg a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó alapvető tőke (71.1 sor) kétszeresét.

73. Devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye

Itt kell a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének összegét szerepeltetni.

A 73.1 sorban az intézmény teljes tevékenységében mért devizaárfolyam-kockázat, a 7.2 sorban a teljes tevékenységében mért árukockázat tőkekövetelményét kell kimutatni.

A 73.3 sorban a kereskedési könyvi kockázat tőkekövetelményét kell feltüntetni, a pozíciós kockázatok (73.31 sor), partnerkockázatok (73.32 sor) és nagykockázatok (73.33 sor) részletezésben.

74. Devizaárfolyam-, áru és kereskedési kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)

Ebben a sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési kockázat fedezéséhez felhasznált szavatoló tőkét kell feltüntetni, a részletező sorokban a felhasznált alapvető tőke (74.1 sor), járulékos tőke (74.2 sor) és kiegészítő tőke (74.3 sor) összegét külön is be kell mutatni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulékos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke is bevonható oly mértékben, hogy az a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglaltak szerint a járulékos tőkével együtt ne haladja meg az ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

8. Devizaárfolyam-, áru- és kereskedési kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke

Ebben a sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó tőkét kell feltüntetni, amelyet — amennyiben van elegendő tőke, akkor — az említett kockázatok minimum tőkekövetelmé-

nyének biztosítása után fennmaradó alapvető és járulékos tőkeelemek összege adja. Tőkehiány esetén a devizaárfolyam-, áru-, kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez hiányzó alapvető és járulékos tőkeösszeget kell szerepeltetni. A sorban szereplő összegnek meg kell egyeznie a 93. sorban szereplő szavatoló tőke többlet vagy hiány soron számított értékkel.

A 81. sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó alapvető tőkét kell szerepeltetni. Ez a felsorolt kockázatokhoz fennmaradó alapvető tőkének, valamint a minimum tőkekövetelményüknek a felhasznált járulékos tőkével és a felhasznált kiegészítő tőkével csökkentett különbsége adja.

A 82. sorban a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó járulékos tőkét kell kimutatni. A 83. sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok 73. sorban szereplő minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó fel nem használt kiegészítő tőke összegét kell kimutatni, ami nem tekinthető a fennmaradó szavatoló tőke részének, mert csak a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez vonható be.

91. Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke

Ebben a sorban a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke összege szerepel, amely a 6. sorban szereplő pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére rendelkezésre álló szavatoló tőkéből, valamint a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatokhoz felhasznált kiegészítő tőkéből (74.3 sor) áll. A kiegészítő tőke esetén csak a ténylegesen felhasznált összeg számítható be, mivel az csak ezeknek a kockázatoknak a fedezésére használható fel.

92. Kockázatok fedezéséhez szükséges minimális szavatoló tőke

Ebben a sorban a hitelkockázat tőkekövetelményének, — azaz a korrigált mérlegfőösszeg 8%-a (63.1 sor), illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzata (63.2 sor) közül a nagyobb értéknek — és a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének (73. sor) összege szerepel.

A 93. sor mutatja, hogy elégséges-e az intézmény szavatoló tőkéje ahhoz, hogy megfeleljen a Hpt. 76. § (2), illetve (5) bekezdésben foglaltaknak, és a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke (91. sor) meghaladja-e a kockázatok tőkekövetelményét (92. sor).

3.BFIZETŐKÉPESSÉGIMUTATÓSZÁMÍTÁSA

A táblázat a fizetőképességi mutató számításának ellenőrzésére szolgál. Az eszköztételek súlyozása mellett öszszevontan tartalmazza a függő és jövőbeni kötelezettségek

súlyozott értékét, valamint a származtatott termékek partnerkockázatának választott módszer szerinti értékét.

Az eszközök súlyozását a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet tartalmazza. A rendelet szerint a számítást csak a nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközökre és mérlegen kívüli tételekre kell vonatkoztatni.

Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken, a mérlegen kívüli tételeket — a származtatott ügyletek kivételével — céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.

A származtatott termékek közül a kiírt opciókat más mérlegen kívüli tételhez hasonlóan céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken, az egyéb származtatott ügyleteket a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet szerint választható módok egyikén kell közölni.

A táblázat az eszközök száz százaléknál alacsonyabb súlyozását — a rendeletben előírt feltételek és tényezők szerint — külön csoportokba sorolja.

A jelentésben szerkezetileg elkülönülnek a pénzeszközök, a teljes mértékben tőkével fedezendő tételek, a követelés kötelezettje, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója miatti alacsonyabb súlyozás, a garantor, illetve készfizető kezességvállaló személye miatti alacsonyabb súlyozás és a biztosítékba helyezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója szerinti alacsonyabb súlyozás.

A tőkével fedezendő összegeknél csak a közvetlen, a hitelintézet mérlegében szereplő tételek miatti korrekciók szerepelhetnek, a közvetett tulajdonlás miatti szavatoló tőke levonásokat nem szabad figyelembe venni.

Azokban az esetekben, amikor a száz százalékosnál alacsonyabb eszközsúlyozás valamilyen feltételhez kötött, az eszköz a táblázatban két soron található. Az egyik sorba kerül az az érték, amely mögötti eszközök teljesítik a jogszabályi feltételt, a másik mögé, amelyek nem.

A jogszabályi feltétel a fizetőképességi mutató számítására vonatkozó rendeletben előírtak szerinti alacsonyabb súlyozással (és nem a teljes kockázattal) történő figyelembevételt jelenti.

A jogszabályi feltételnek nem megfelelő hányad az adott tételeknek az a része, amely továbbra is 100% súllyal szerepel a fizetőképességi mutató (FKM) számításában. A Nem száz százalékos súlyú súlyozott tételek összesen sorban összegezni kell mindazon nevesített eszköztételeket, amelyek súlya kisebb, mint száz százalék. Az „a” oszlopban ezen tételek teljes (mérleg szerinti nettó) összege, a Súlyozott érték oszlopban már a jogszabály által meghatározott mértékkel számításba vett összege szerepel.

A Súlyozott érték oszlopban a 0%-os súlyozású eszközökhöz nem írható be adat, mivel ezek súlyozott értéke nulla.

A Százszázalékos súlyú eszköztételek sorban összegezni kell a 0%-os (3B521. sor), illetve a 20%-os (3B522. sor) súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt 100%-os súlyozású tételeket, a Felügyelet közzététele alapján 100%-os

súlyozású eszközöket, és a fizetőképességi mutatóról szóló jogszabály alapján 100%-os súlyozású eszközöket. Az összegnek meg kell egyeznie azzal az értékkel, amely a 12. sor értékéből a 2, 3, és 4 sorok „a” oszlopa összegének levonásával adódik. (52. sor „c” oszlop értéke)

A mérlegen belüli és mérlegen kívüli súlyozott tételek összegzéséhez át kell vezetni a 3.C táblából a függő kötelezettségek (3C.1 sor „n”) és az egyéb jövőbeni kötelezettségek (3C.2 sor „n”) súlyozott értékének a 3C.3 sor „n” oszlopában összesített összegét, külön sorban a kiírt opciók, valamint a származtatott ügyletek együttes súlyozott értékét.

A 63. sorban kell a származtatott ügyletek, illetve a kiírt opciók súlyozott értékét összesíteni.

A 63.1 sorba kell a származtatott ügyletek partnerkockázatával kapcsolatos súlyozott értéket a 3.E, 3.F, illetve a 3G táblázatokból összesítve átvezetni. Piaci árazás esetén a partnerkockázat súlyozott értékét a 3.E 3.F táblázatok 3. sor „g” oszlopának összegei alkotják. Az eredeti kockázat módszere szerinti értéként a 3.G táblázat 3. sor „g” oszlopában szereplő összegét kell feltüntetni. Ha egy intézmény az eredeti kockázat módszerét választja, de rendelkezik néhány olyan szerződéssel, amelynek értékeléséhez kizárólag a piaci árazás módszere alkalmazható, akkor a 3.G táblázatból számított összeghez hozzá kell adni a vonatkozó piaci árazási táblák 3. sorainak „g” oszlopában szereplő összeget is.

A kiírt opciókat külön a 63.2 sorban kell feltüntetni, mert azok kockázati súlya 100 százalék.

A 61., 62., és 63. sorokban kimutatott tételek súlyozott értékei együttesen alkotják a korrigált mérlegfőösszeget, a fizetőképességi mutató nevezőjét.

A tőkemegfelelés számításához a szavatoló tőkét a 3.A táblázat 9. sorából kell átvezetni. A szavatoló tőke és a korrigált mérlegfőösszeg hányadosa alkotja a fizetőképességi mutatót.

A 8. sorban kell a fizetőképességi mutató értékét százalékkal nélkül, két tizedes jeggyel kimutatni.

A 9. Mérlegtételek súlyozás szerinti csoportosítása sorokban kell az összes eszközt (nettó értéken) részletezni aszerint, hogy az egyes eszközcsoportok a súlyozás szempontjából milyen megoszlást mutatnak.

3.CMÉRLEGENKÍVÜLITÉTELEK

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézet mérlegen kívüli tételeinek, ügyleteinek kockázati felmérése.

A jelentés kitöltése

A jelentés első részében a Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása kerül bemutatásra.

A táblázat első része a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, a fizetőképességi mutató kiszámításához szükséges adatok ellenőrzéséhez szolgál. Az adatokat a számviteli nyilvántartások szerint a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendeletben foglalt súlyoknak megfelelő csoport bontásban kell szerepeltetni.

A táblázat sorai a mérlegen kívüli tételeket a hiteligyenértékesítéshez használt, valószínűségeket tükröző ügyletkockázat csoportosításban kell összegezni.

A 3.C Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása táblázatban nincs minden tétel felsorolva, és egyes sorokba kiemelve, illetve csoportosítva kell az ügyleteket kimutatni.

A táblázat rendszere a TMM számítására vonatkozó rendelet szerint épül fel és a sorok kitöltése is az ott meghatározott tartalomnak megfelelően történik.

Az *a), b), c), d1, d2)* oszlopokban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a megképzett céltartalékkal csökkentett nyilvántartási (nettó) értékét kell a hiteligyenértékesítés második lépcsőfokának megfelelő eszközkockázati súlyt jelző oszlopba beírni súlyozás nélkül. A „0” százalékos súlynál meg kell különböztetni az ügyfél (nem valódi penziós ügyletnél az értékpapír kibocsátója) és a biztosíték (garantőr, óvadéki értékpapír kibocsátója) miatti nulla százalékos súlyozást, ezért a megfelelő oszlopba kell írni az ügyleteket.

Az *f), g), h)* oszlopokban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a súlyozott értékét kell kimutatni azoknál az ügyleteknél, amelyeknél a hitel egyenértékesítés a szűkebb értelemben vett ügyfél kockázata alapján történik. Mindazon ügyleteket, ahol az eszköz súlyozását kell figyelembe venni az ügyletben partnerként szereplő ügyfél kockázati súlyozása helyett (pl. nem valódi penziós ügyletek), az ügyletet a kibocsátó szerinti kockázati súlyozásnak megfelelő, ügyfél oszlopban kell közölni.

A *j), k), l)* oszlopokban azok az ügyletek szerepelnek, amelyeknél nem az ügyfél, hanem a biztosíték kockázati súlya alapján történik a hitel egyenértékesítés. Például, ha valamely vállalati ügyfélért kibocsátott garanciavállalási ügyletet egy „A” zónába tartozó hitelintézet által kibocsátott, óvadékba helyezett értékpapír biztosítja, akkor a kockázati súlyt nem az ügyfél, hanem az óvadékba helyezett értékpapír kibocsátója szerint kell súlyozni. Az ilyen típusú ügyleteket kell a súlyozott értékkel a *j), k), l)* oszlopokban szerepeltetni. A súlyozott értékek mindkét esetben a hiteligyenértékesítés súlyozására vonatkoznak. A közepes kockázatú ügyletek esetében a céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéket először a közepes ügyletkockázat miatt be kell szorozni 50%-kal, majd a megfelelő ügyfélhez vagy biztosítékhoz tartozó kockázati súllyal. Ezt a végső összeget kell a megfelelő rubrikában szerepeltetni.

Az ügyletekre vonatkozó kockázati csoportok mindegyikében található egy olyan sor, amelyikbe a külön nem nevesített ügyletek besorolhatók. Olyan intézmények, amelyek ezekben a sorokban jelentős összegű állományo-

kat tüntetnek fel, a negyedéves szöveges jelentésben röviden be kell mutatniuk az ügyletet.

A súlyozott érték összesen oszlopba a hiteligyenértékesre átszámított ügyleteknek az eszközkockázati súllyal kiszámított értékei kerülnek.

A hatályos szabályozás szerint az éven belüli le nem hívott ígervények és hitelkeretek, valamint az azonnali hatállyal, bármikor feltétel nélkül felmondható éven belüli és éven túli keretek nulla ügyletkockázati súlyt kapnak.

Le nem hívott hitelkereteknek ténylegesen csak olyan hitelkeret szerződéseket lehet minősíteni, amelyekből még nem történt folyósítás. Ha a hitelkeretet részlegesen már igénybe vették, a hitelkeret fel nem használt része teljes kockázatú.

A 142 Le nem hívott éven belüli, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, ígervény sorban csak a — jogszabály szerint — kockázatmentesnek számító le nem hívott és éven belüli eredeti lejáratú hitelkeretek és ígervények, vagy bármikor, feltétel nélkül, azonnal hatállyal felmondható hitelkeretek, illetve ígervények sorolhatók.

Az eredeti lejárat szerint évet meghaladónak minősülő, le nem hívott hitelkeret és ígervény súlyozása 50% és a 125 Le nem hívott éven túli hitelkeretek, ígervények sorban kell szerepeltetni.

Az előzőektől eltérő hitelkereteket, illetve ígervényeket 100% kockázatúak között, a 118 Teljes kockázatú hitelkeretek sorban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni azokat a hitelkereteket is, amelyekből beszámolás időpontjáig a lejárat előtt már folyósítás történt.

A jelentés folytatásában a mérlegen kívüli tételeket a Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek címmel más szempontból kell kimutatni.

Az egyes állományokat a számviteli nyilvántartás szerinti bruttó, illetve nettó értéken kell feltüntetni. Az egyes állományokhoz tartozó céltartalékokat külön oszlopban kell szerepeltetni.

Az álló táblázatban a mérlegen kívüli tételek közül a függő és jövőbeni kötelezettségeket a tőkemegfeleléshez használt ügyletkockázati csoportosításban, de a részletezés szerint kiemelt sokrokban, illetve a mérleghez hasonló devizális bontásban kell bemutatni.

A származtatott partnerkockázattal rendelkező ügyleteknél a követelés összegét, a kiírt opcióknál és az egyéb ügyleteknél a kötelezettség értékét kell kimutatni.

Az azonnali (spot) ügyleteket a 62.21 és 62.23 sorokban kell feltüntetni.

3.DA. — DB SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, tényleges elvi főösszegek)

A jelentés célja

A táblázatok célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típu-

sának és jellegének egy durva módszerrel történő felmérése.

A jelentés kitöltése

A hitelintézet portfoliójában lévő származtatott ügyleteket a hátralévő lejárati idő szerint kell kimutatni külön csoportosítva a „banki”, valamint a kereskedési könyvben szereplőket a lejárati időintervallumoknak megfelelően kötési áron, illetve az elvi főösszeg (alapösszeg) szerint.

A „banki” könyvben csak azoknak az intézményeknek az esetében lehet kereskedési célú pozíció, amelyek nem vezetnek kereskedési könyvet. Kereskedési könyvet vezető intézmény esetében ezekben az oszlopokban nem szerepelhet adat.

A nem kereskedési célú kereskedési könyvi tételek között általános esetben nincsenek tételek, hiszen a kereskedési könyvben a kereskedési célú pozíciókat tartják nyilván. A táblázatban ezekben az oszlopokban az olyan átmeneti tételeket kell feltüntetni, amelyek eredetileg kereskedési célú pozícióként bekerültek a kereskedési könyvbe, onnan azonban a hitelintézet a belső szabályzatában rögzítettek szerint, valamely ok miatt átsorolandók a banki könyvbe és az átsorolás még nem történt meg.

A 3.DA táblázatból a kereskedési célú ügyletek nagysága szolgál a kereskedési könyv vezetése alóli korlátnál alkalmazott mérőszám számításához. Ezeknek az ügyleteknek az összesen összege, mint a származtatott ügyletekből származó előjeltől független pozíció kerül számbavételre.

A 3.DA. táblázatban a származtatott ügyletekre vonatkozó szerződések kereskedési célú és nem kereskedési célú szerződésekre, a 3.D.2 táblázatban fedezeti és nem-fedezeti célú ügyletek megbontásban kell feltüntetni.

A jelentés céljából fedezeti célúnak minősülnek mindazon ügyletek, amelyek számviteli elszámolása fedezeti műveletként történik. A többi műveletet nem fedezeti célúnak kell tekinteni.

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

A kötési árat a szerződött mennyiség és az alapul szolgáló termék egy egységének a kötéskori árfolyama határozza meg. Ha a kötési ár nem forint azt az MNB középárfolyamon át kell forintra számolni. Kamatlábügyletek és swapok esetén az elvi főösszeget kell a táblázatban feltüntetni.

Általános elv, hogy azokat az ügyleteket, amelyeket több szerződés típushoz is lehetne sorolni, a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet szerinti magasabb kockázati súlyozású ügyletek közé kell helyezni. A több devizás kamatlábügyleteket a 3.DA. és a 3.DB. táblázatokban devizaügyletként kell kezelni. A szerződés típusokon belül elkülönülnek a tőzsdei és a nem tőzsdei ügyletek.

3.E SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Pozitív pótlási költség)

valamint a

3.FSZÁRMAZTATOTTÜGYLETEKPARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Negatív pótlási költség)

A jelentések célja

A táblázatok célja a hitelintézetnek a „banki” könyvében szereplő származtatott ügyleteinek kockázati felmérése a fizetőképességi mutató számításához.

A jelentés kitöltése

A jelentések első részében — *a), b), c)* oszlopokban — az ügyletek piaci értéke, a második részében az ügyletek súlyozása kerül bemutatásra a hátralévő futamidő szerint.

A súlyozott értékeket a *d), e), f)* oszlopokban, együttes összegüket a *g)* oszlopban kell kimutatni.

A kereskedési könyvet vezető hitelintézetek, továbbá a részvény-, nemesfém (ideértve az aranyt is) vagy áruügyletekkel rendelkező hitelintézetek a banki könyvben nyilvántartott ügyletekre nézve a tőkeemfelelés számításához a piaci árazás módszerét kell, hogy alkalmazzák. A súlyozást csak a tőzsdén kívüli ügyletekre, valamint a 14 napon túli eredeti lejárati határidővel kötött devizaügyletekre, és az 5 napon túli eredeti lejárati határidővel rendelkező értékpapír ügyletekre kell elvégezni. A tőzsdei ügyletek és a 14 napon belüli eredeti lejárattal devizaügyletek, illetve 5 napon belüli eredeti lejárattal rendelkező értékpapír ügyletek tájékoztató adatként szerepelnek a táblázatokban.

A piaci árazás módszerének első lépése a rendelet szerint azoknak az OTC szerződéseknek az elkülönítése, amelyek esetében a piaci érték pozitív, azoktól az ügyletektől, ahol a pótlási költség negatív. Az utóbbiak ugyanis a veszteséges szerződések, amelyeknél — a veszteség, mint „negatív” pótlási költség miatt — a kockázat meghatározásához csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot kell venni.

A származtatott ügylet kockázata a piaci árazás módszere szerint a pozitív pótlási költséggel rendelkező szerződésenként a pótlási költség és a lehetséges jövőbeni hitelkockázat összegének az eszközök kockázati súllyal megszorított értéke.

A lehetséges jövőbeni hitelkockázat a pótlási költségnek a potenciális időben volatilitástól függ. A lehetséges jövőbeni hitelkockázatot a szerződés kötési ára (tényleges elvi alapösszege), valamint a hátralévő futamidő tükrében meghatározott árfolyam változási hatást tükröző tényező szorzata adja.

A negatív vagy nulla pótlási költségű szerződések esetén a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet értelmében az ügyletkockázatot csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázat határozza meg.

Az árfolyam változási tényezőt szerződés típusonként és futamidőnként a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet határozza meg. A hivatkozott rendelet tartalmazza az eszközcockázati súlyokat is.

A 3.E és 3.F tábla a származtatott ügyletek partnercockázata szerinti adatokat szerződéstípusonként összesítve tartalmazza.

1. — Kamatlábszerződések
2. — Devizaszerződések
3. — Egydevizás részvényszerződések
4. — Többdevizás részvényszerződések
5. — Egydevizás kötvényszerződések
6. — Többdevizás kötvényszerződések
7. — Nemesfém- és aranyszerződések
8. — Áruszerződések
9. — Hitelderivatívák

A tőkeemfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő g) Súlyozott értékek összesen oszlopban összesített értékek összegei adják a származtatott ügyletek partnercockázatát.

Segéd táblázatokat lehet alkalmazni a fizetőképességi számítás ellenőrzéséhez szükséges kockázatok felmérése érdekében. A segéd táblázatokat nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában el kell helyezni.

Az összesített hitelintézeti jelentések készítéséhez az adatokat szerződéstípusonként külön-külön tábla tartalmazza.

A 3.E.1—9 számozású táblák a Piaci árazás szerinti kockázat — pozitív pótlási költségű szerződéseket, a 3.F.1—9 számozású a Piaci árazás szerinti kockázat — negatív pótlási költségű szerződéseket tartalmazza.

A táblák megnevezése és számozása a szerződéstípusok szerint az alábbiak:

1. — Kamatlábszerződések
2. — Devizaszerződések
3. — Egydevizás részvényszerződések
4. — Többdevizás részvényszerződések
5. — Egydevizás kötvényszerződések
6. — Többdevizás kötvényszerződések
7. — Nemesfém- és aranyszerződések
8. — Áruszerződések
9. — Hitelderivatívák

A tőkeemfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő Súlyozott értékek összesen összegei adják a származtatott ügyletek partnercockázatát. A súlyozott értékek kiszámítását a tábla megduplázásával, az ügylet piaci értékeit részletező táblához hasonló, de a súlyozott értékeket tartalmazó táblával lehet elősegíteni.

Minden tábla azonos struktúrában épül fel a kockázat számítási módja, a lejárat, a fedezeti cél és az eszközszűrés szempontjából.

A kockázat számításához a táblázatok két információs részalmozat tartalmaznak: a származtatott ügyletnek az eszközcockázattal súlyozott pozitív pótlási költségét és a

származtatott ügylet eszközcockázat szerinti végső súlyozott értékét. A két összeg közötti matematikai összefüggés az alábbi:

Végső súlyozott érték = az eszközcockázattal súlyozott pozitív pótlási költség vagy nulla + az ügyfélcockázattal súlyozott lehetséges jövőbeni hitelcockázat, ahol a lehetséges jövőbeni hitelcockázat = a szerződés típusához tartozó lejáratról függő árfolyam változási tényező és a szerződés kötési árának szorzata.

Az ügylettel kapcsolatos alacsony kockázatú biztosíték figyelembevétele az eszközszűrésnél (partnersúlyozásnál) kerül figyelembevétele. Amennyiben egy ügylet mögötti alacsony kockázatú biztosíték fedezi a pótlási költséget és a lehetséges jövőbeni hitelcockázatot, akkor az eszközszűrésnél nem a partner, hanem a biztosíték kockázata lesz meghatározó. Természetesen, ehhez szükséges az, hogy a biztosíték a fizetőképességi mutatóról szóló, PM rendeletben foglaltaknak megfeleljen.

3.G. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Eredeti kockázat módszere szerint

A jelentések célja

A táblázat célja a hitelintézetnek a „banki” könyvében szereplő származtatott ügyleteinek nem a piaci, hanem az eredeti kockázat szerinti felmérése a fizetőképességi mutató számításához.

A jelentés kitöltése

Ha egy intézmény nem vezet kereskedési könyvet, akkor az eredeti kockázat módszere szerint is számíthatja a származtatott termékek tőkekövetelményét. Az eredeti kockázat módszere azonban nem alkalmazható részvény, nemesfém és áruszerződések esetén. Azokra a partnercockázat tőkekövetelményének kiszámításához csak a piaci árazás módszere alkalmazható.

Az eredeti kockázat módszere eltekint a szerződés napi árazásától, a kötési értékhez képest vélelmezett árfolyam elmozdulást magasabb szorzószámokkal az eredeti futamidő alapján a kötési értékre vagy a tényleges elvi főösszege vetíti.

A jelentés első részében — a), b) és c) oszlopokban — az ügyletek piaci értéke, a második részében az ügyletek súlyozása kerül bemutatásra az eredeti futamidő szerint.

A súlyozott értékeket a d), e), f) oszlopokban, együttes összegüket a g) oszlopban kell kimutatni.

A tőkeemfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatból a 3. sorban szereplő g) Súlyozott értékek összesen oszlopban összesített értékek összegei adják a származtatott ügyletek partnercockázatát.

Eredeti kockázat szerinti módszeréhez kapcsolódó Segéd táblázatok a következők:

- 3.G.1 — Kamatlábszerződések
- 3.G.2 — Devizaszerződések

A tökemegfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő Súlyozott értékek összesen összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát. A súlyozott értékek kiszámítását a tábla megduplázásával, az ügylet piaci értékeit részletező táblához hasonló, de a súlyozott értékeket tartalmazó táblával lehet elősegíteni.

4.A LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézet likviditási kockázatának mérése.

A jelentés kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített mérleg adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni.

Az Eszközök és Források részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az Eszközök és a Források felsorolásánál az időbeli elhatárolásokat nem kell szerepeltetni. Az eszközöket könyv szerinti értéken kell besorolni.

Az eszközökhöz és a forrásokhoz tartozó várható bevételeket és ráfordításokat, valamint a működési költségekkel kapcsolatos pénzkiadásokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten kell szerepeltetni. A szerződés szerinti bevételek között nem szabad szerepeltetni azokat a kamatbevételeket, amelyek olyan szerződésekhez kapcsolódnak, ahol a tőke vagy a kamattörlesztés 30 napon túl lejárt.

A bevételek és ráfordítások kimutatását a beszámolási időszak végétől számított egy évre előre kell kimutatni. Hitelintézet a kamat- és díjtételekkel kapcsolatosan dönthet úgy, hogy mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon a kamatokat csak a beszámolási időpontot követő — legfeljebb — 365 napos időszakra szerepelteti.

Az *a)* Lejárt oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Az eszközökre vonatkozó lejárt oszlopban a lejárt eszköz teljes könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat is, amelyeket a lejárat után (az esedékességgkor) az ügyfelek nem váltottak ki.

Amennyiben a hitelintézetnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos esetleges pénzbefolyásról, illetve lejárt források miatti kifizetésről, akkor azt csak a táblázat 91., illetve 92. sorában lehet figyelembe venni.

A *b)–i)* oszlopokban a lejáratral rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Szkr. szerint céltartalé-

kot kell képezni, a lejárat bontásban nem szabad feltüntetni.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat a 0—7 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés — a szerződésnek megfelelően — folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat köttetett.

A *j)* oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket (pl. befektetési jegy) kell feltüntetni. Amennyiben a források között lejárat nélküli források szerepelnek, azokat az azonnal esedékes források (0—7 nap) között kell feltüntetni, kivéve a hátrasorolt kötelezettségek, az egyéb kötelezettségek (pl. részjegy), illetve a saját tőke + céltartalék sorokban feltüntetett összegeket. A lejárat nélküli forrásoknál történő változásokat az átcsoportosítások között (a 35. sorban) kell a várható kifizetésnek megfelelően feltüntetni.

A 90 nap fölött, illetve 1 év után a kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 93. és 94. sorokban kell jelenteni.

A *k)* CT oszlopban kell szerepeltetni a beszámolás napján fennálló, a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, valamint az eszköz oldalon lévő a lakáscélú és tandíjhitelek tőkésített kamatához tartozó céltartalék állományát. Az eszköz oldalon szereplő céltartalék értékeket is pozitív előjellel kell feltüntetni, de összegük az *l)* Összesen oszlop értékének kiszámításakor levonandó tétel.

A forrás oldalon lévő összes céltartalékokat — beleértve a függő és jövőbeni kötelezettségek utáni állományt is — a 13.7 sorban kell feltüntetni. A függő és jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalékokat a mérlegen kívüli kötelezettségekhez tartozó sorokban kell részletezni, és a 4.A.51 sorban összesíteni. A kimutatott céltartalékokat nem kell az *l)* oszlophoz hozzáadni, mivel a 13. Források összesítő *k)* oszlopában szerepeltetni kell.

Az *l)* Összesen oszlopban a lejárt, a lejáratral feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az eszközoldali értékvesztés (céltartalék) levonásával kell kimutatni.

A 13.1 Betétek sorban a látra szóló betétek és betét jellegű források a *b)* 0—7 nap oszlopba kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időkategóriába kell besorolni. A folyamatos lekötésű betéteket a legközelebbi megújuló lekötési időpontnak megfelelő lejáratnál kell szerepeltetni.

A 13.11 Lakossági betétek sorban a lakossági betéti konstrukciókat igénybe vevő magánszemélyektől gyűjtött betéti forrásokat kell szerepeltetni. A betétállomány fennmaradó részét a 13.12 Egyéb betétek sorban kell szerepeltetni.

A 13.4 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáráthoz nem köthető, akkor a 0—7 nap közötti oszlopban kell jelenteni.

A 21. Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. és 12. sor) eszköz- és (13. és 14. sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.

A 22. Halmazott bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegtételek bázispozíciójának módosítását a 31—37. sorokban kell elvégezni az egyes lejáratkor fel nem vett betéteknek, valamint a lejárat nélküli eszközöknek, illetve forrásoknak — a várható teljesítéshez igazodó — átcsoportosítása miatt.

A lejárat nélküli tételeket csak akkor kell átcsoportosítani, ha a hitelintézetnek biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!)

A módosító adatok alapértelmezésben — mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek — a bázispozíció értékét csökkentő tételek, ezért a számítás során mint levonandó összeget kell figyelembe venni, de a negatív előjeleket nem kell kitenni. A lejárat nélküli eszközök hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. Az előjeleket itt sem kell kiteni, de az ugyanazon sorban lévő ellentétes — az alapértelmezéstől eltérő — változásnál a negatív előjelet ki kell tenni.

A 31. Betétek átcsoportosítása sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt azokat a látra szóló betéteket, folyamatos lekötésű betéteket, külön sorban kiemelve a lakosságot, illetve azt a lejárt, fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a hitelintézet a saját ismeretei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban — a kétszeres számbavétel elkerülése miatt — pozitív értékkel kell figyelembe venni, és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt betétek összegét az *a)* oszlopban kell kimutatni.

A 32. Betétek becsült kifizetése (levonandó) sorban kell a 31. sorban feltüntetett betétösszegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. Ezeket a „visszamaradó” betéteket a hitelintézet által becsült lejáratoknak megfelelő időintervallumokba kell elhelyezni. (Ezeket a várható kifizetés szerint átcsoportosított betétösszegeket az új időintervallumban — a kétszeres számbavétel elkerülése miatt — mint levonandó tételeket kell figyelembe venni a módosított bázispozíció kiszámítása során.)

A 33. Nem betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó) sorban azokat a szerződés szerint lejárat

nélküli forrásokat kell kimutatni, amelyeket a bázispozíció kiszámításánál azonnali kifizetésűeknek kell jelenteni. A *b)* oszlopban az átcsoportosítandó állományt, illetve a *j)* oszlopból kikerülő összeget negatív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosított összegeket, mint levonandó tételeket — előjel nélkül — a megfelelő időszámban kell szerepeltetni.

A 34. Lejárt követelések miatti átcsoportosításban a 30 napon túli tőke- vagy kamattörlesztési késedelemmel rendelkező ügyféllel szembeni még nem esedékes hiteleket, értékpapírokat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. Az átcsoportosítás oka, hogy feltételezhető az ügyfél a többi hitelére sem képes fizetni. Az egyes időintervallumban szereplő tételeknek a lejárt oszlopba történő átcsoportosítása alapértelmezésben, mint levonandó tételek szerepelnek, ezért a *b)—i)* oszlopokban az említett tételeket előjel nélküli értékkel, az *a)* oszlopban negatív előjellel kell a *b)—i)* oszlopokban szereplő tételek összegét feltüntetni.

A 35. sorban az óvadékul adott értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek nincsenek a hitelintézet birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők. Az átcsoportosított összegeket a megfelelő lejáratú sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélküli értékkel, együttes összegüket az *a)* oszlopban negatív értékkel kell figyelembe venni.

A 36. sorban azokat az azonnal likvidálható tőzsdei értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők. Az átcsoportosítandó értékpapírokat a megfelelő lejáratú sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélkül, a *b)* oszlopban összesített értékben negatív előjellel kell szerepeltetni. Ezek az összegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét.

A 37. Lejárat nélküli eszközök sorban kell az egyes lejárat nélküli eszközöket a várható fizetésnek megfelelő időpontjára átcsoportosítani. Itt lehet a bázispozíciót korrigálni azon — a *j)* Lejárat nélküli oszlopban jelentett — tételekkel, amelyeknél (rész)törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. (Ezek az összegek a módosításkor növelik a bázispozíció értékét.) A kétszeres számbavétel elkerülése végett az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel a *j)* oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció kiszámításához a lejárat nélküli eszközállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A 41. Módosított bázis pozíció sorban a 31—37. sorokban feltüntetett összegekkel korrigált bázispozíciót kell kimutatni.

A 42. Halmazott módosított bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

Az 51. sorokban a mérlegen kívüli kötelezettségeken alapuló kifizetéseket a származtatott ügyletek nélkül kell

kimutatni, és csak azokat a kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek.

Az 51.1 sorban a le nem hívott hitelkeretek között nem kell azokat szerepeltetni, amelyek biztosan nem kerülnek lehívásra. A szabad hitelkereteket a lehívási valószínűséggel korrigálva kell kimutatni, és a megfelelő lejáratú sávokba helyezni. Az éven túli hitelkeretekenél a teljes lehívást kell valószínűsíteni. A pénzügyi szektor intézményei részére likviditási nehézségek áthidalására nyújtott hitelkereteket, lehívási lehetőségeket nem itt, hanem a 73. sorban kell szerepeltetni.

Az 51.2 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

Az 51.3 sorban a hitelintézetnél lévő készpénzleteket kell szerepeltetni a 0—7 nap közötti sávban.

Az 51.4 sorban a származtatott termékeken kívüli egyéb fizetési kötelezettségeket kell szerepeltetni (pl. a peres ügyek miatt várható fizetéseket).

Az 52. sorban kell azokat a tételeket (pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét) jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a hitelintézet a kapott garanciát érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli.

A 61. Nettó bázispozíció értékének kiszámításakor a 41. módosított bázispozíció sorhoz hozzá kell adni az 52. sor értékét és az 51. sorban szereplő összegeket le kell vonni.

A 62. Halmazott nettó bázispozíció sorban a kumulált értékek kiszámítása a 61. sor alapján a 42. sorhoz hasonlóan történik.

A 7. Korrekciós tételek egyenlege sorban a 71—73. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 71., 72., 73. sorok tekintetében — a készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelek — a legszűkebb keresztmetszetet jelentő limit értékéig kihasználható keretének értékét kell jelenteni. Jellegeből fakadóan ezeket a tételeket a 0—7 napos intervallumban kell feltüntetni. Lehívási jogok között kell szerepeltetni a pénzügyi szektor intézményei részére a likviditási nehézségek részére biztosított hitelkereteket, valamint a limitek terhére ezen intézmények számára bármikor külön döntés nélkül folyósítható 0—7 napos kihelyezések értékét.

A 73. sorban kimutatott nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül) mint levonandó tételt kell számba venni.

A 8. Korrigált bázispozíció sorban kell — az előzőekben módosítottak szerint — a korrigált bázispozíciót kimutatni.

A 9. Egyéb cash flow mozgások sorban a 91—94. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 91. Lejárt tételek sorba a lejárt kamat- vagy tőketartozású ügyfelekkel szembeni követelésekből nagy valószínűséggel várható pénzbevételt, a 92. sorban a lejárt források miatti pénzkifizetést kell szerepeltetni.

A 93., illetve 94. sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a hitelintézet által ismert jövőbeni, biztosan cash flow

mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a „0” számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivezetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket — pl. függővé tett kamat megtérülését — is figyelembe venni.) Itt kell a származtatott ügyletekből várható cash flow mozgásokat szerepeltetni. Külön ki kell emelni a kiírt opciókkal kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, mert ezek közgazdasági szempontból egyoldalú kötelezettségvállalásnak minősülnek.

4.B TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

A jelentés célja

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteni és megküldeni, amelyek a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet is végzik, hogy lehetővé tegye a beszámolás napjára vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését.

A befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végző hitelintézeteknek a hitelintézetekkel, az MNB-vel és a befektetési szolgáltatókkal befektetési eszközökkel végzett adásvételi és csereügylete is beletartozik a befektetési szolgáltatásra vonatkozó jelentések adatszolgáltatása alá.

A hitelintézetek saját pénzeszközre és saját számlára ügyféllel kötött, illetve saját kibocsátású kötvénnyel végzett kereskedelmi tevékenysége után azonban adatszolgáltatásra kötelezett ugyanúgy, mint a bizományosi tevékenység miatt.

A jelentés kitöltése

A hitelintézet az Szkr. előírásaiban foglaltak figyelembevételével — a hó végére lezárt főkönyv és mérlegén kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően — szolgáltatási adatot a befektetési szolgáltatási tevékenységének alakulásáról.

A hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon kell kialakítani és vezetni.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a beszámolás időpontjában a hitelintézetekre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni. A devizatételek átértékelését is a vonatkozó számviteli szabályok szerint kell elvégezni.

A hitelintézetekre vonatkozó jelentésben a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik az Szkr. szerint külön nyil-

vántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírásaival, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal.

A jelentésben közölt adatok a beszámolás napján fennálló állományok kiemelése az egyes mérlegtételek közül bruttó nyilvántartási, illetve (az értékvesztéssel csökkentett) nettó értéken.

Eszközökhöz kapcsolódó adatok

A 11. Tőzsdei vagyonyhányad sorban kell a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekeltiséget feltüntetni, ideértve az Szkr. 5. § (13) bekezdés *a*) pontjában foglaltakat is.

Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok

A 21. Pénzeszköz ügyfelektől sorban a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó ügyfeleket megillető — az Szkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott — pénzüsségeket a kell kimutatni függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepel a hitelintézet könyveiben.

A 22. Követelések ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból sorban összesíteni kell a részletező (22.1—22.4) sorokban kimutatott összegeket.

A soroknak kitöltésénél és részletezésénél az Szkr. 5. § (6) bekezdésében, illetve a 18. § (5) bekezdésében foglaltak szerint kell eljárni.

A 23. és 24. sorokban a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból eredő — Szkr. 5. § (6) bekezdés *a*) és *b*) pontja szerinti — követeléseket.

A 25. sorban a belföldi, illetve külföldi Elszámolóházzal szembeni — az Szkr. 5. § (6) bekezdés *d*) pontjában foglaltak szerinti — követelések összesíteni.

26. Óvadékolt követelés esetén az óvadék beszámítási értéke

A Tpt. 156. §, 157. § és 159. § alapján befektetési hitel futamideje, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt a megvásárolt értékpapír teljes mennyisége a befektetési szolgáltató javára óvadékkul szolgál. Egyéb befektetési eszköz megvásárlásához nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés esetén a befektetési szolgáltató köteles biztosítékot kikötni. A hitel futamideje alatt az ügyletben érintett értékpapír napi árfolyamcsökkenésével arányosan a befektetési hitelt nyújtó köteles az óvadék kiegészítését követelni. Ebben a sorban az óvadék, illetve a biztosítékok összes értékét kell feltüntetni.

A kockázatokat csökkentő óvadéknál a jogszabályban³⁹ meghatározottak szerinti korlátozást — amikor az óvadékkal már nem rendelkezhet a jogosult — figyelembe kell venni.

³⁹ Lásd a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi II. törvényt. Ha az adós valamely kötelezettség biztosítására a felszámolás kezdő időpontja előtt óvadékot nyújtott, a felszámolási eljárás közzétételekor az óvadékra vonatkozó megállapodás megszűnik, és az óvadék tárgyát képező vagyont a felszámoló részére ki kell adni.

27. Per alá vont követelések teljes értéke

Ebben a sorban a mérlegben szereplő követelésállományból azokat az ügyfelekkel szembeni követeléseknek a teljes értékét kell kimutatni, amelyek a bírósági per tárgyát képezik.

27.1 Peresített összeg a követelésekből

Itt kell feltüntetni a mérlegben szereplő per alá vont követelésekből a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó peresített összeget.

Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A részletező sorokban az ügyfelekkel, a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámolóházzal szembeni — Szkr. 7. § (4), illetve a 16. § (14) bekezdés szerinti — kötelezettségeket kell kimutatni.

35. Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség

Ide az Szkr. 16. § (6) bekezdésében foglaltak alapján vállalt — ügyfél-értékpapírnak a saját számlás ügylethez történt bevonása és eladása miatti — kötelezettség összegét kell feltüntetni.

Egyéb tájékoztató adatok

Itt kell a befektetési szolgáltató hitelintézetnek a 0. Nyilvántartási számlák között vagy más nyilvántartásban szereplő — és a beszámolás napján fennálló — állományokat a számviteli szabályok által meghatározott módon, illetve analitikus nyilvántartásban kimutatott szerződés szerinti értéken kell feltüntetni.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott árfolyammal számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

41. Idegen tulajdonú értékpapírok állomány a névértéken összesen

Itt az összesítő és részletező — a számviteli előírások szerint nyilvántartott állományokat tartalmazó — sorokat az Szkr. 16. § (5) bekezdése alapján kell kitölteni.

41.2 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken

Ebben a sorban kell összegezni és névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú — az ügyfél tulajdonát képező — nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

41.21 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell névértéken összesítve kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, amelyet a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban részletezni kell.

41.22 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

41.3 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken

Itt kell összegezni és névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állományát

41.31 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, amelyet a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban részletezni kell.

41.32 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

42. Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú értékpapírok állományát.

42.2 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

Az árfolyamértéket tőzsdei értékpapíroknál a fordulónapra vonatkozó záróárfolyam, ennek hiányában az azonnali piacon a legutolsó kötéskori árfolyam szerint kell meghatározni.

Az árfolyamérték a tőzsdén kívüli értékpapíroknál likvid értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó kötési értéke, illetve ennek hiányában a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül a legjobb eladási árfolyam.

A nem likvid állampapírok esetében az árfolyamérték a befektetési szolgáltató által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK által közzétett referenciahozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték. Nem likvid egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

A vagyonkezelt, illetve letétkezelt értékpapírok piaci értékét a vonatkozó jogszabályok alapján kell megállapítani [pl. az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak esetében a 267/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 3. sz. melléklet II. Értékelési szabályok alapján].

42.21 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

42.22 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

42.3 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állományát

42.31 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

42.32 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

43.1 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken

43.2 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni a névértéken és árfolyamértéken ügyfelek szerint részletezett a hitelintézet birtokában lévő és általa kölcsönbe adott idegen tulajdonú értékpapírok összes állományát.

44.3 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya névértéken

44.4 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni a névértéken és árfolyamértéken ügyfelek szerint részletezett a hitelintézet birtokában lévő és általa kölcsönbe kapott idegen tulajdonú értékpapírok összes állományát.

Külön az 51. és 52. sorban kell feltüntetni a Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pontjában meghatározott vagytonkezelési tevékenységével kapcsolatos bevételeket, illetve ráfordításokat.

4.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

A jelentés célja

A jelentésben a Tpt. 168—171. §-aiban szabályozott értékpapír kölcsönzési ügyletekről kell információt szolgáltatni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a számviteli adatok alapján kell bemutatni az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos adatokat bruttó (nyilvántartási), illetve nettó (könyv szerinti) értéken.

Az 1. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos eszközök szerepelnek.

A 11. sorban a kölcsönbe adónál a követelések közé sorolt, a kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések értékét kell feltüntetni, a kölcsönbe adott értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében.

A 11.1—11.9 sorokban a 11. sorban szereplő követelések összegét a kölcsönbe vevő személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon követeléseket, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 2. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos kötelezettségek vannak feltüntetve.

A 21. sorban a kölcsönbe vevőnél a kötelezettségek közé sorolt, a kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek értékét kell feltüntetni, a kölcsönbe vett értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében.

A 21.1—21.9 sorokban a 21. sorban szereplő kötelezettségek összegét a kölcsönbe adó személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon tartozásokat, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 22. sorban, ha a kölcsönzés készpénz óvadék ellenében történik, az óvadék értékét a kölcsönzési partnerrel szemben fennálló kötelezettségként kell szerepeltetni.

A 3. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos mérlegen kívüli tételeket kell bemutatni.

A 31.1—31.2 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok nyilvántartásban szereplő értékét összesítve kell bemutatni, külön a forgatási célú értékpapírok közül kölcsönzöttékét és külön a befektetési célú értékpapírok közül kölcsönzöttékét.

A 32.1—32.2 sorokban az ügyfél hozzájárulásával kölcsönbe adott, az ügyfél tulajdonát képező értékpapírok összesített értékét kell szerepeltetni névértéken, illetve piaci értéken. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírokat is.

A 33.11—33.12 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok fedezetéül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni.

A 34.11—34.12 sorokban az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok fedezetéül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírok fedezetéül kapott értékpapírokat is.

Az értékpapír kölcsönzés jövedelmezőségét bevételeit és kiadásait tárgyhavi és az év elejétől halmozott értéken kell kimutatni.

A 4. sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos bevételeket kell összesítve szerepeltetni.

A 41—43. sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamatjellegű bevételek között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve a befektetési szolgáltatás bevételei között szereplő tételeket kell összesítve feltüntetni.

Az 5. sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos ráfordításokat kell összesítve bemutatni.

A 51—53. sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamatjellegű ráfordítások között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatás ráfordításai között szereplő tételeket kell összesítve szerepeltetni.

4.D TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — HOZAMIGÉRET

A jelentés célja

A jelentés a Tpt. 131. §-ban meghatározott hozamígéretre, illetve a mögöttes bankgaranciára, illetve a 241. §-ban meghatározott befektetési alapkezelő által tett hozamígéret mögé vállalt bankgaranciára vonatkozó, továbbá a pénzügyi szolgáltatások közé tartozó pénztári vagytonkezeléssel kapcsolatos hozamígéretre, illetve bankgaranciákra vonatkozó információk bemutatását szolgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hozamígéretre, valamint a hozamígéretre szóló garanciáról kell az adatokat szolgáltatni.

A 11. sorban a hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében vállalt portfóliókezelési szerződésekre tett portfóliókezelési hozamígéretnek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt. 131. §-a értelmében a hozamígéretet csak a tőke meg-

óvására vonatkozó ígérettel együtt lehet megtenni, a sorban a kezelésre átadott portfólió tőkeösszegének és az ígért hozam együttes értékét kell figyelembe venni.

A hozamígéret nyilvántartási értéke a számviteli szabályok szerint meghatározott érték.

A 12. sorban a portfólió napi értékelése alapján a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a portfólió napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha a különbség pozitív. Ennek értéke eltérhet a céltartalék értékétől, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a portfólió aktuális napi értékét veheti figyelembe.

A portfólió kezelési hozamígéret piaci értéke a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a portfólió napi piaci értéke közötti különbség.

A 21. sorban a más befektetési szolgáltató által tett hozamígéretre vállalt bankgaranciát kell szerepeltetni a bankgarancia összegében, amelynek meg kell egyeznie a portfólió tőkeösszegének és az ígért hozamnak az együttes összegével.

A 22. sorban a más befektetési szolgáltató által tett hozamígéretre vállalt bankgarancia nyilvántartási értéke és a portfólió napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha az pozitív. Ennek értéke más lehet mint a céltartaléké, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a portfólió aktuális napi értéke mellett egyéb szempontokat is figyelembe vehet.

A 31. sorban a befektetési alapkezelő hozamígéretére vonatkozó bankgarancia nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. A befektetési alapkezelő hozamígéretének a Tpt. 241. §-a szerint a tőkeérték megóvására vonatkozó értékkel együtt kell járnia. Ily módon a hozamígéret mögé vállalt bankgarancia összegének le kell fednie az alap befektetési jegyeinek, valamint a befektetési jegyek névértékének és a névértékre ígért hozam szorzatának a teljes összegét.

A 32. sorban a bankgarancia nyilvántartási értéke és a portfólió napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, amennyiben a különbség összeg pozitív. Ennek nem kell megegyeznie a bankgaranciához kapcsolódó céltartalék értékével, mert abban más tényezők is szerepet játszanak.

A 41. sorban a hitelintézetnek a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége keretében vállalt pénztári vagyonezelési szerződésekre tett hozamígéretnek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt.-ben meghatározott, a hozamígéretre vonatkozó előírásokat, a hozamígéretet csak a tőke megóvására vonatkozó ígérettel együtt lehet megtenni. E sorban a kezelésre átadott pénztári vagyonezelési összegének és az ígért hozam együttes értékét kell figyelembe venni.

A 42. sorban a pénztári vagyonezelési napi piaci értékelése alapján a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a pénztári vagyonezelési napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha a különbség pozitív. Ennek értéke eltérhet a céltartalék értékétől, mert a céltartalék mértékét a belső

szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a pénztári vagyonezelési napi aktuális napi értékét veheti figyelembe.

Az 51. sorban a pénztári vagyonezeléssel kapcsolatosan más által tett hozamígéretre vállalt bankgaranciát kell szerepeltetni a bankgarancia összegében, amelynek meg kell egyeznie a kezelésre átadott pénztári vagyonezelési összegének és az ígért hozam értékének együttes összegével.

Az 52. sorban a bankgarancia nyilvántartási értéke és a pénztári vagyonezelési napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha az pozitív. Ennek értéke más lehet, mint a céltartaléké, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely a pénztári vagyonezelési napi értéke mellett egyéb szempontokat is figyelembe vehet.

4.E EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA

A jelentés célja

A jelentés célja — a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény, valamint az azt módosító 2001. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtásának érdekében — az anonim betét és letétek megszűnésének figyelése.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában azokat a hitelintézetek által gyűjtött és nem névre szóló források állományi adatait, illetve azok módosulását kell betéti formánként kimutatni, amelyek a beszámolási időszak hónapjában kerültek nevesítésre (azonosításra).

Névre szóló betét — a Hpt. szerint — az a betét, amelynek tulajdonosa a betétszerződés, a takarékbetét-szerződés vagy a bankszámla-szerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.

Azokat a Hpt. 105. § (4) bekezdése alapján azonosított betéteseket, amelyek a névre szóló állományban még nem kerültek figyelembevételre, a táblázatban a „Névre szólóvá átalakított állomány”-nál a számbavétel hónapjában kell kimutatni.

A hivatkozott szakasz szerinti, névre szóló betétek esetében is el kell végezni a 2001. évi LXXXIII. törvénnyel módosított, Pmt. által előírt azonosításokat. A névre szólóvá történő átalakítás vonatkozik a betéti okiratokra, a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokra is. A nem névre szóló betétek, letétek azonosítása és kimutatása független attól, hogy védelem (állami garancia, OBA stb.) alá tartoznak, vagy sem.

Az a) oszlopban a nyitó — az előző hónap utolsó napján fennálló — nem névre szóló állományt kell szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott kockába beírni.

Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a *b)*—*e)* oszlopokban kell szerepeltetni.

A *b)*, *d)*, *f)*, *i)* oszlopokban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (11., 12., 121., 122., 2.) sorokban a „db” oszlopokban az azonosításra kerülő ügyletek darabszámát, az értékekkel jelzett sorokban az azonosított ügyfelek számát (fő) kell kimutatni.

A *c)*, *e)*, *g)*, *j)* oszlopokban a névre szólóvá átalakított állományt attól függetlenül kell összesítve kimutatni, hogy az adott betét részben vagy egészben a hitelintézetnél marad, vagy kifizetésre kerül.

A *h)* oszlopban a névre szólóvá átalakított állományból történt kifizetést, megszüntetett betétet kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket anonim betétként szüntetnek meg, mert a felvételnél a felvevő személyt azonosítani kell.

Az ORFK részére — a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően — történt bejelentéseket az *i)* és *j)* oszlopban kell kimutatni.

A *k)* oszlopban mindig a hó végén fennálló nem névre szóló állományt kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a nem névre szóló állomány a tárgyidőszakban nem vagy nemcsak csökkent, hanem növekedett is (pl. kamattőkésítés, vagy további — még az előző — jogszabály szerint engedélyezett értékpapír-kibocsátás, illetve letételhelyezés, letéti őrzés miatt).

A nem névre szóló betételhelyezéseket külön megnevezett sorokban, csoportosítva kell feltüntetni.

Az összesen sorok az adott betétfajták teljes állományára vonatkoznak (összeghatár nélkül), amelyből a 2 millió Ft felett az 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

Az 1. Betétek összesen sorban az összes — könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és — nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.

A 11. Takarékbetétkönyvek összesen sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.

A 12. Betéti okiratok összesen sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.

A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket külön sorban kell kimutatni.

A 2. Saját kibocsátású értékpapírok összesen sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírjainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4. eszköz sorokban feltüntetett — nem vagyoni részesedést jelentő — értékpapírokat szabad figyelembe venni.

A névre szólóvá átalakított 2 millió forint feletti értékpapír állományokat meg kell bontani a letéti jegyekre,

illetve a többi, a hitelintézet által kibocsátott értékpapír (kötvény, jelzáloglevél) állományra.

Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyfelet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.

A 31. sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkelzésben 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 letétkelzésben lévő értékpapír állományának változása (letét elhelyezése, vagy -kivétele) miatt a *k)* oszlop záró állománya eltérhet az *a)* oszlopban szereplő összeztől, de a tárgyhónap nyitó állománya egyenlő az előző hónap záró állományával. Amikor a letétbe helyezett értékpapírokat névre szólóvá alakítják, akkor kell csak a *b)*—*g)* oszlopokban, az „azonosított állomány”-nál kimutatni.

A *h)* oszlopban a megszüntetett letéteket kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket, mint bemutatóra szóló értékpapír-letéteket szüntetnek meg, mivel a letétet felvevő személyt azonosítani kell, ezért ezt az állományt az „azonosított állomány” oszlopokban szerepeltetni kell.

A 32. sorban azoknak a letétet elhelyező személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. A letétet elhelyező azonosított ügyfeleket a *b)*—*g)* oszlopokban, az „azonosított állomány”-nál kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az értékpapír névre szóló vagy sem. Az *a)* nem névre szóló nyitó, illetve a *k)* záró állomány oszlopban csak akkor kell adatot szerepeltetni, ha a letételhelyező nem azonosított ügyfél. A 41. sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés 31. sorában leírtakhoz hasonló.

A 42. sorban azoknak a letéti őrzésre irányuló megbízó személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. Az adatok kimutatása a letételhelyezés 32. sorában leírtakhoz hasonló.

Amennyiben a jelenlegi, tárgyhavi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat továbbra is fel kell tüntetni az *a)*, illetve a *k)* oszlopban.

5.A HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

A jelentés célja

A táblázat célja, hogy a hitelintézet a Hpt. által megfogalmazott kockázatok mérésére szolgáló korlátok betartását a hitelintézet is folyamatosan, de legalább havonta figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az egyes hitelekre, nagykockázat vállalásra, valamint a befektetésekre vonatkozó adatokat a törvényi előírásoknak megfelelően kell csoportosítani.

A táblázatban a beszámolás napján fennálló követelés, befektetés, egyéb kötelezettségvállalás állományát kell szerepeltetni, és az aktuális (havi) szavatoló tőkéhez viszonyítani a törvényi előírásoktól való eltérések kimutatása érdekében.

A jelentésben szereplő sorokban a teljes körű, illetve az egyedi számbavétel alapján kapott értékek összesítésének adatait kell feltüntetni. (Az adatok kitöltéséhez a részletező 10.AA, B, C és a 11.B, C, D, E táblák segítséget nyújtanak.)

Az a) oszlopban a teljes (könyv szerinti bruttó) összeget, a b) oszlopban a tételekhez kapcsolódó értékvesztést, kockázati céltartalék értékét, míg a c) oszlopban az értékvesztéssel, kockázati céltartalékkal csökkentett (nettó) értéket kell kimutatni.

1. A belső hiteleket — részletező 11.D tábla előírásával azonosan — ezer forintba kerekítve kell ezekben a részletező sorokban kimutatni. A bankoknak millió Ft-ban (három tizedes jegyig) kell az adatokat szerepeltetni.

A Hpt. 60. § (1) bekezdésében meghatározott vezető állású személyek és azok hozzátartozói, illetve vállalkozásai részére nyújtott kockázatvállalásnak a teljes (nem nettósított és nem súlyozott) összegét kell kimutatni, és a törvényi előírások szerinti hivatkozásoknak megfelelően csoportosítani.

A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti, engedélyezett hitelkereteket kell kimutatni. Az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni. A munkáltatói, illetve lakossági kölcsönök esetében a még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

Azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a 60. § (2) vagy a (3) bekezdésekben kivételként meghatározott belső hitelek közé, az 1. Hpt. 60. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban kell feltüntetni.

2. A külön rendeletben szabályozott országokhoz kapcsolódó kockázatok tőkekövetelményének kiszámítását itt kell részletezni.

A 2. Országkockázati tőkekövetelmény sorban a jogszabály által előírtak szerinti és a szavatoló számítása során levonandó tőkekövetelmény összegét kell feltüntetni.

A 21. sorban az összes országkockázat-vállalást nettó értéken kell kimutatni. A jogszabályban meghatározott kivételeket a rendeletben megfogalmazottak szerint a 22.1—22.3 sorokban kell részletezni.

A 23. Nettó kockázatvállalás sorban az összes kockázatnak és a kivétel alá tartozó állományoknak azt a különbségét kell nettó értéken szerepeltetni, amelyhez a rendeletben meghatározottak szerint tőkekövetelményt kell állítani.

A 24.1 Tőkekövetelmény a tőkealap alatt sorban a rendelet által megfogalmazott határérték és a tőkealap

(a) prudenciális előírások számítási alapját képező szavatoló tőke) közötti kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmények összegét kell feltüntetni.

A 24.2 Tőkekövetelmény a tőkealap felett sorban a hitelintézet tőkealapját (a prudenciális előírások számítási alapját képező szavatoló tőke) meghaladó kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmények összegét kell szerepeltetni.

3. Az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásokat a Hpt. által előírt eltérő limitrendszer miatt külön kell feltérképezni. Egyes szövetkezeti hitelintézetnek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak⁴⁰ a rájuk vonatkozó külön meghatározott limiteket, illetve korlát alóli kivételeket kell figyelembe venni. Az MFB esetében a korlátozás alóli speciális kivételeket értelemszerűen kell az egyes sorokban elhelyezni.

A 3. sorban kell összesíteni a 79. § (2) és (7) bekezdése alá tartozó kockázatoknak a szavatoló tőke meghatározott értékét meghaladó egyedi túllépések összegét, amelyek az alábbiakban a 31. és 32. sorban kerültek kimutatásra.

A 31. Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti túllépés sorban kell a törvény által előírt limitet egyenként meghaladó, a szavatoló tőke százalékában meghatározott mértékén felüli értékek összegét feltüntetni, és amelyet le kell vonni a szavatoló tőkéből.

A 31.1—31.9 részletező sorokban Hpt. 79. § (7) bekezdésében meghatározott tulajdonosok, személyek, befolyásoló részesedésű befektetések, vállalkozások részére vállalt olyan kockázatok kell kimutatni, amelyek ügyfelenként a részükre meghatározott nagykockázati limitet (jelenleg SZT 15%-át⁴¹) meghaladják. (Ezeket az adatokat negyedévente a 10.BA és 10.CA táblákon nevesítve és tételenként kell bemutatni, ezért a táblázatok havonkénti kitöltése segítséget nyújt. A sorok tartalma igazodik a 10. táblák oszlopaihoz, esetenként azok összegzése.)

A kapcsolódó vállalkozásoknak a kockázatait (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét a 31.1 sorban együttesen kell kimutatni.

A 31.2 sorban kell kiemelni a kereskedési könyv alá tartozó kockázatokot.

Külön sorokban kell a korlátozás alá nem tartozó tételek összértékét feltüntetni. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A 31.3 sorban a szavatoló tőkével fedezett kockázatvállalásokat, a 31.4 sorban a deviza- és értékpapír-követeléseknek a fizetés után 2, illetve 5 napig be nem számítható részére vonatkozó, valamint a 79. § (5) bekezdésében meghatározott állományt kell kimutatni.

⁴⁰ A Magyar Fejlesztési Bank Rt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

⁴¹ A Hpt. módosításáról szóló 2000. évi CXXIV. törvény 146. § alapján az EU csatlakozásig.

A 31.5 sorokban a 80. § (1) bekezdése szerinti kivételt jelentő tételek összegét a részletezés szerinti bontásban kell feltüntetni.

A 31.6 Csökkentés súlyozás miatt sorban a 79. § (4) bekezdés szerint figyelembe vehető súlyozás miatt a kockázatvállalásból történő levonások összegét kell szerepeltetni.

A 31.7 Egyéb kivételek összesen sorban a fel nem sorolt (külön jogszabályban vagy más előírásban meghatározott) kivételek összegét kell beírni, amelyek a kockázatvállalás értékét módosítják. Itt kell a Hpt. módosítása⁴² alapján a kockázatvállalásnak nem minősülő éven belüli lejáratú hitelintézetnél elhelyezett betéteket is kimutatni.

A Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limit alá tartozó tételek korrigált értéken sorban (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok összegét kell jelenteni.

A 31.9 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban csak azokat a kockázatvállalásokat kell összesítve feltüntetni, amelyek az összes korrekció figyelembevétel után is meghaladják az előírt limitet.

A 32. Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban a limitet meghaladó értékeket kell összesítve kimutatni, és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 32.1—32.9 részletező sorokban a Hpt. 79. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti egyedi nagykockázat vállalásra vonatkozó adatokat kell kimutatni, amelyek egyenként meghaladják a törvényi előírás szerint a szavatoló tőke meghatározott százalékát.

(Ezeket az adatokat negyedévente a 10.AA jelentésben nevesítve és tételenként kell bemutatni, ezért a táblázatok havonkénti kitöltése segítséget nyújt. A sorok tartalma igazodik a 10. táblák oszlopaihoz, esetenként azok összegzése.)

A 32.1 Hpt. 79. § (2) bekezdésében meghatározottak szerinti limitet meghaladó tételek összege sorban kell összesíteni azokat az ügyfelek vagy ügyfélcsoportok részére nyújtott összes kockázatvállalásoknak (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét, amelyek egyenként meghaladják a szavatoló tőke meghatározott százalékát.

Külön sorokban kell — az előzőekben felsoroltak szerint — a korlátozás alá nem tartozó kivételek értékét feltüntetni. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált értéken sorban az (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok értékét kell összesíteni.

A 31.9 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban azokat a tételesen számba vett nagykockázat vállalásokat kell összesíteni, amelyek egyedi (nettó értéken a kivételek levonása és súlyozás utáni) értéke továbbra is meghaladja a törvény által meghatározott limitet.

A 4. Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás túllépése sorban az összes (SZT 10%-át meghaladó) nagykockázat-vállalás értékének és a szavatoló tőke nyolcszorosának a különbségét (a túllépés összegét) kell feltüntetni. Amennyiben az összes nagykockázat összértéke kevesebb, mint a szavatoló tőke nyolcszorosa (az összes nagy kockázat összege nem éri el a limit értékét), abban az esetben nincs túllépés, ezért a kockába nullát kell írni.

A 41. Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás értéke sorban az összes egyedi — tételesen kimutatott és a szavatoló tőke 10%-át meghaladó — nagykockázat vállalásra vonatkozó adatot kell itt összesítve kimutatni a c) oszlopban nettó, illetve az a) összesen oszlopban bruttó értéken.

A 42. sorban az összes nagykockázatra vonatkozó limit alá nem tartozó kivételeket (a 80. §-ban foglaltakat, a PIBB levonásokat) kell feltüntetni. Itt csak azokat a kivételeket szabad összesítve kimutatni, amelyek nem tartoznak az összes nagykockázat-vállalási korlát alá. Ezek olyan kivételek, amelyek nem, vagy csökkentett értéken számítanak nagykockázat-vállalásba.

A 43. sorban a kivételek figyelembevétel után fennálló nagykockázatokat összesíteni kell. A nagykockázat összértékénél a kockázatvállalás nettó értékének összegét attól függetlenül egyenként kell számba venni, hogy az egyedi limitek értéke eltérő, illetve, hogy az egyedi kockázatvállalás túllépése szavatoló tőkével fedezett-e vagy sem.

5. A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó — tételesen kimutatott — adatokat kell összesíteni és kimutatni.

Az 5. Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azokat a — tételesen számba vett — befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is meghaladja a limitet (SZT 15%-át), és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 51. sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az 52. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83. § (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az 53. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

6. A részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 6. Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeiket kell — összesítve — kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

⁴² Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezet 10.2 pont d) alpontja.

A 61. sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

A 62. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 63. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 64. sorban azokat a — törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett — egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyedenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

7. A befolyásoló részesedésű befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 7. Hpt. 83. § (3) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az összesített — befolyásoló részesedést jelentő — befektetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 71. sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes befolyásoló részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

A 72. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 73. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

8. Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 8. Hpt. 84. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

A 81. sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

A 82. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 84. § (2)—(3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) kell feltüntetni.

A 83. sorban a 84. § (1) bekezdése szerinti — limit alá tartozó — ingatlanok értékét kell kimutatni, amely az összes ingatlan és a jogszabály által meghatározott kivételek értékeinek különbségét jelenti.

9. A részletező sorokban az összes (85. §-ban meghatározott) befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

A 9. sorba az összes befektetés értékének Hpt. 85. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összegét kell beírni. Amennyiben az összes befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), abban az esetben a kockába nullát kell írni.

A 91. sorban a hitelintézet eszközei között szereplő teljes értékpapír-állományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget összesítve kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra. Az a) oszlopban az I.A.2, 3, 6 sorban lévő eszközöket értékvesztéssel nem csökkentett értéken kell kimutatni.

A 92. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett.

A 93. sorban a hitelintézet Tárgyi eszközeit (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket is), a 94. sorban a Vagyoni értékű jogokat (a Felügyeleti Mérleg 1A.93.1 sorából) könyv szerinti bruttó és nettó értéken kell szerepeltetni.

A 95. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító hiteleket, amelyeket a hitelintézet pénzügyi intézménynek alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott.

A 96. sorban összesíteni kell a részletező sorokban feltüntetett kivételeket, amelyeket a hitelintézet befektetéseivel közlő — a befektetési korlát alól — ki kell venni. A 85. § (3) bekezdés szerint befektetésnek nem számító eszközök: a szavatoló tőkéből levonásba került PIBB vállalkozások, az állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények), valamint a veszteség mérséklés miatt 3 évig a limitbe nem számító befektetések értéke, illetve a tőkével fedezett közvetlen befektetési túllépés összege.

A 96.1 sorban a befolyásoló részesedést képviselő PIBB befektetések értékét, míg

a 96.4 sorban a nem befolyásoló részesedésű pénzügyi PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (az SZT 10%-a feletti) részt kell szerepeltetni. A Hitelgarancia Rt.-be történt befektetés értékét, mint levonandó tételt — az összes befektetés alóli kivételként a kétszeres számbavétel elkerülése végett, mivel pénzügyi vállalkozás — a részesedés nagyságának megfelelő sorban kell figyelembe venni.

A 97. sorban azoknak a közvetlen befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a (SZT 100%) limitbe beszámítanak.

5.B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az összes hitelintézettel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az összes bankközi (hitelintézetekkel fennálló) állományt a 1. Összesen sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

A 2. sorban a belföldi, illetve a 3. sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

A 4. Nem részletezettek sorban azokat az ügyfelek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az 5. Részletezettek sorban kell összegezni.

Az azonosító oszlopban a külföldi ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosítószámot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik Külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország kódjelét kell tenni.

A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket részletező oszlopokat értelemszerűen és nettó értéken kell kitölteni. A mérlegen kívüli tételek esetében a devizaügyleteknél a forint „oldalt”, az értékpapír-ügyleteknél a pénz „oldalt” kell szerepeltetni.

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli kockázatokat szerepeltetni.

5.C BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot a hitelintézetnek a Felügyelet ellenőrzése alá tartozó intézményekkel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az 1. Összesen sor értéke megegyezik külön-külön a (2+6), illetve a (7+8) sorok összegével.

A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, illetve a biztosítókkal, továbbá (a nyugdíj-, egészségbiztosító stb.) pénztárakkal kapcsolatos kockázatvállalásokat — ügyfelenként — részletezni és a 2—5. sorokban összesíteni.

Az egyéb, nem a Felügyelet ellenőrzése alá tartozó pénzügyi, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos ügyleteket a 6. sorban kell összesíteni.

A 7. Nem részletezettek sorban azokat ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a 8. sorban lévő kell összesíteni.

A 2—6. sorokig az egyes intézményekre vonatkozó adatokat a részletező, illetve a nem részletezett sorokból kiemelve összegezni kell.

Azok sorolandók a pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé, amelyek a Hpt.-ben, és a Tpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és a Felügyelet engedélyével rendelkeznek.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és nettó értéken kell feltüntetni.

5.D KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az 5.C táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.

Itt — elsősorban a magyar törvények definíciója szerinti — pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásoknak, biztosítónak, továbbá (a nyugdíj-, egészségbiztosító stb.) pénztárnak minősülő vállalkozásokkal, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatok, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni.

A 7. 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 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A felsorolt ügyfelek adatait a 8. sorban kell összesíteni.

A részletezett állomány és a 7. sorban lévő értékek együttes összesítésének a 1. Összesen sorral meg kell egyeznie.

A 2—6. sorokig az egyes intézményekre vonatkozó adatokat a részletező, illetve a nem részletezett sorokból kiemelve kell összegezni.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik.

6.DJELZÁLOG-HITELINTÉZETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó — a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) és egyéb — jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a Felügyelet által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

1.01. Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

1.02. Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az 1.03.1, 1.03.2, 1.03.3 sorokban külön kell kimutatni — a futamidő még hátralévő időszakára vonatkozóan — az öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó

napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek — a Jht. törvényben — előírt arányát.

Az 1.08.1 Állampapír a pótfedezetből és az 1.08.2 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből sorokban az értékpapírokat a nyilvántartási érteken kell szerepeltetni.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni. Az arányszámokat két tizedesig százalékban kell feltüntetni.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

II. Fejezet

NEGYEDÉVES JELENTÉS

2.B BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK

A jelentés célja

A jelentés a Hpt. 76. § (6) bekezdés *a*) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény bemutatására szolgál, amely alapján mentesítést lehet kérni a Felügyeletről a kereskedési könyv vezetése alól.

Ezt a jelentőtáblát ki kell tölteni minden hitelintézetnek, tekintet nélkül arra, hogy kereskedési könyv vezetésére kötelezett vagy sem.

A jelentés kitöltése

Ez a táblázat a kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknél a kereskedési könyv vezetése alóli mentesítés korlátainak ellenőrzését is lehetővé teszi.

A jelentőtábla negyedéves gyakoriságú, és csak a mindenkori tárgynegyedévre vonatkozóan kimutatott (a tárgynegyedév három hónapjában) halmozott adatokat tartalmazza millió forintban, szövetkezeti hitelintézet esetében ezer forintban.

A tárgynegyedévi kumulált értékek azonossága a 2.A táblával csak a beszámolási negyedév végéig halmozott és az előző negyedév halmozott értékeinek különbségével áll fenn.

Az 1. sor tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek összegét, a 2. összegző sor pedig a befektetési szolgáltatásból származó díj és jutalékbevételeket.

A pénzügyi szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételeken belül ki kell emelni azokat a tételeket, amelyeket hitelintézettel vagy az MNB-vel végzett pénzügyi tevékenysége keretén belül számol el.

A 2. Befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek között tételesen fel kell tüntetni az Szkr. 11. § (2) bekezdésében felsorolt jutalék- és díjbevételeket. Minden egyéb befektetési szolgáltatási bevételt a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül kell szerepeltetni.

A 3. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele sor tartalmazza az Szkr. 10. § (11) bekezdése szerint a devizaeszközök és -kötelezettségek ártértelelésével és pénzügyi rendezésével kapcsolatos bevételeket is.

A 4. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele sorban kell összegezni befektetési szolgáltatási tevékenységhez tartozó bevételeket.

A 41. sorban a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell összegezni és a hivatkozott sorokban részletezni.

Külön, a 42—44. sorokban kell szerepeltetni az Szkr. 11. § (1) bekezdés *a*) pontja szerinti Értékpapír forgalombahozatal bevételeit, a *b*) pont szerinti bizományosi tevékenység bevételeit, valamint a *c*) pont szerinti kereskedelmi tevékenység bevételeit.

A 45. sorban kell közölni az Szkr. 11. § (1) bekezdés *d*) pont alapján a letétkezelési, letéti őrzési, portfóliókezelési tevékenység bevételeit.

Az Szkr. 11. § (1) bekezdés *e*) pont szerinti egyéb befektetési szolgáltatás bevételeit (az értékpapírszámla vezetéssel, az ügyfélszámla vezetéssel, a befektetési tanácsadással és befektetési hitelnyújtással, valamint az ügynöki tevékenységgel kapcsolatban felszámított díjak, egyéb jutalék bevételek összegét) a 46. sor tartalmazza. (A befektetési hitel után járó kamatot nem szabad itt, hanem a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kell kimutatni.)

Az 5. Bevétel összesen sorban kell szerepeltetni a 2. Befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek, valamint a 4. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeinek összegét.

A 6. Viszonyítási alap tartalmazza a 61., 62., 63., 64. sorokban szerepeltetett, és a következőkben tételesen felsorolt adatok összegét.

A 61. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek sorban kell szerepeltetni a 2.A Eredménykimutatás hivatkozott sorának tárgynegyedévi összegét.

A 62. Pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek között kell szerepeltetni a 2.A Eredménykimutatásból a 2.A.41 Kapott osztalék sor, a 2.A.421 Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele sor, a 2.A.4214. Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek sor, a 2.A.431 Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény, valamint a 2.A.432 Hitelintézettel és MNB-vel végzett befektetési tevékenységből származó eredmény,

illetve a 433. Befektetési szolgáltatásból származó eredmény blokkból a bevételek együttes összegét.

A 63. Egyéb bevételek soron kell szerepeltetni az Eredménykimutatás 2.A.442 Egyéb eredmény csoportjából a bevételt jelentő tételek együttes összegét.

A 64. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek soron kell feltüntetni az eredménykimutatás 2.A.441 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény csoportból a Lízingbe adott eszközök számlázott értékének, valamint az eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételeknek az együttes összegét.

A 7. Befektetési szolgáltatásból származó bevétel arányát úgy kell kiszámítani, hogy az 5. Bevétel összesen sorban szereplő összeget el kell osztani a 6. sorban szerepeltetett viszonyítási alappal. (Az arányszámot két tizedes jegyig százalékban kell kimutatni.)

Amennyiben ez az arány a Hpt. 76. § (6) bekezdésében leírtak szerint nem haladja meg az 5%-ot, a hitelintézet mentesül a kereskedési könyv vezetése alól. A Hpt. 76. § (7) bekezdés értelmében, ha a hivatkozott arány két nap-tári negyedévben túllépi a 6%-ot, akkor a hitelintézetnek kereskedési könyvet kell vezetni.

6.B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

A jelentés célja

Ezt a táblát csak a lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni az 1996. évi CXIII. törvény (Ltpt.) hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A jelentés kitöltése

A táblázatokban 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.⁴³

1. Információk a törvényi előírások betartásához

Az *b*) oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a *c*) oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (céltablettal) csökkentett értéket jelenti.

⁴³ Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a kockába 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.

1.01 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítmény mutató év végi értékét. A számítható az általános szerződési feltételekről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. sz. mellékletében lévő képletet kell használni.

1.02 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

1.03 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

1.04 Összes felvett kölcsön

Itt a lakástakarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

1.05 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg

A lakástakarékpénztár által felvett kölcsönből a vonatkozó törvény 10. § (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet által engedélyezett összeget kell beírni.

1.06 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

1.07 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány

A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

1.08 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez

A tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.

1.09 Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott államkötvények, kincstárjegyek, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

1.10 Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hitelintézetekhez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.11 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

1.12 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakástakarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.13 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

1.14 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

1.15 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

1.16 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

1.17 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege

Az Ltpt. 18. §-ának (1) bekezdésének értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakás-előtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

1.18 Az összes szerződéses összeg 15%-a a lakásszövetkezetekre, társasházakra történő utolsó szerződéskötés időpontjában

Az lakásszövetkezetre és társasházakra történt utolsó szerződéskötés időpontjában az összes megkötött szerződéses összeg 15%-a.

2. Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-ére adatokra is.

Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

2.01 Tárgyi kollektív teljesítménymutató tényezőszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

2.02 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

2.03 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

2.04 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § c) pontja szerint számított hányados ezzerrel szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

2.05 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

2.06 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én (és aránya az összes megtakarításhoz)

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, s annak az összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

2.07 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a Felügyelet engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

2.08 A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat

Az összes a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

2.09 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

2.10 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

3. Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai

Itt a meghatározott tárgyi (negyedév, év) időszaki felsorolással az Ltpt. 6. §-ának (1) bekezdés c) és d) pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéséhez viszonyított arányát kell kimutatni.

4. Egyéb információk

4.1. Engedményezett megtakarítási szerződések

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerződések számát és a szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összeg állományát millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

42. Engedményezett összegek összesen

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontban kimutatható együttes összegét kell beírni.

43. Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékéhez

Itt az előző 42. sorban ténylegesen szerepeltetett engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a ténylegesen engedményezett előtakarékosági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához, és ezt az arányt itt kell kimutatni.

44. Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

45. Kiutalási összeg állománya (tárgynegyedév első napján)

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerint számított, a tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

6.CA.LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR—TERMÉKÖSZSZETÉTEL (értékben)

és

6.CB.LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR—TERMÉKÖSZSZETÉTEL (darabszám)**A jelentés kitöltése**

Ezekben a táblázatokban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a Felügyelet által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.

Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendők fel, a működés megkezdése óta göngyöltett és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblázatban (6.CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (6.CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A Teljesítéssel lezárt szerződéseknél az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a b)–c) oszlopokban — a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően — részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a d) oszlopban kell kimutatni.

A Felmondással megszünt szerződéseknél valamelyik fél kezdeményezése alapján — az e)–f) oszlopokban feltüntetett időszakokban — felmondott szerződések számát

és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módoszatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszünt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszünt szerződést a g) oszlopban kell kimutatni.

A h) és i) Érvényben lévő szerződés oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékosági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő [h) oszlop] és a még ki nem utalható [i) oszlop] állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása — az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján — már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A j) Megkötött összes szerződés oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékosági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A k)–l) oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi évi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszünt termékenkénti bontásban. Másik módoszatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és/vagy szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

Az 1. Összesen sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatására nem kerül.

6.E. LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — ÉRVÉNYBEN LÉVŐSZERZŐDÉSEKADATAI**A jelentés célja**

A jelentés célja, hogy a lakástakarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módoszatok szerződés állomány és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából — szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan — figyelhető legyen. Ennek a táblának a folytatása a 6.F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a szerződések adatait módozatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően — bármely ok miatt — nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt — szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakástakarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a Megtakarítás kezdetének időpontja sor *a*) oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól — tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is — addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.⁴⁴

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azoknál a hónapokat jelző oszlopokban, amikor az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001. sortól kezdődően az *b*) oszlopban kell szerepeltetni.

Az *b*) Módozat jelölése oszlopba a módozat megnevezését, a felüyeleti 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 betétel-helyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő — és nem kumulált — szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módozathoz az adott hónapban megkötött állományból az első betétfizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forintba (három tizedes jegyig) kerekítve kimutatni.

A második A kiutalás várható időpontja oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

6.F LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — KIUTALÁSOK (várható)ADATAI

A jelentés célja

A jelentés célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a Felügyelet engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6.E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak — az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti — prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

A jelentés kitöltése

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 táblák számozása 01-gyel, a lakástakarékpénztár a tárgyévi beszámolási időszakkal kezdődik. Az előre tervezés miatt a további négy negyedév miatt a következő (második) év 02 számozású.

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblázaton a Kiutalás kezdetének időpontja sor *a*) oszlopában kell feltüntetni.

⁴⁴ Pl. Az 1997. évi szerződések — tekintettel a nyolcéves futamidejű szerződésekre is — legalább 2006. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól — tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is — addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni.

Az 1. A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek sorában kell — a lakástakarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott — az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegek (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A 2. A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában sorban a lakástakarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31—34. sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4. sor értékének különbségét jelenti.

A 31. Betétállomány sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A 32. sorba az adott hónapban már befizetett Hiteltörlesztő részletek összegét kell szerepeltetni.

A 33. Terv szerinti betétállomány sorba az új szerződésekben adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A 34. Egyéb sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakástakarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét. A 4. Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált) sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakerül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az 5. Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2. sorból kivont 1. sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az a összeg a hiteligényt jelenti.

A 6. A Felügyelet engedélyével felvehető hitel sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.

A 7. A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A 8. sorokba olyan Kiegészítő adatok kerülnek, amelyek a három hónapja szünetelő számlák állományáról ad tájékoztatást.

A 81. Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt sorban azt a szerződéses állományt kell 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 82. A megtakarítási idő még nem kezdődött meg sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A 83. Kumulált kiutalási összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak millió forintba kerekített összegét kell szerepeltetni.

A 84. Kumulált szerződéses összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések szerződéses összegeinek millió forintba kerekített összege tüntetendő fel.

A 85. Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez sorba azt a millió forintba kerekített összegek hányadosaként kiszámítandó százalékot kell (83. sor 84. sor) egész értékre kerekítve feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

7.A—B ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

A táblázatok — az eszközök, a források, illetve a mérlegen kívüli tételek átlagállományaira vonatkozó — adatai forint, euró, egyéb deviza bontásban a hitelintézettel kapcsolatos mutatók számításához nyújtanak segítséget.

A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.

A hitelintézetnek a törvényi előírások alapján gondoskodni kell arról, hogy az adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tudjon tenni. A prudens magatartás alapvető követelménye, hogy a hitelintézet minden nap képes legyen felmérni eszközeit, forrásait, bevételeit és kiadásait, függetlenül attól, hogy a főkönyvi adatait milyen rendszerességgel zárja. Ennek értelmében lehetővé kell tenni,

hogy a táblákhoz szükséges adatok előállítása is — minél rövidebb időn belül — megvalósuljon. Amíg a hitelintézet rendszere nem képes erre, addig az előírástól eltérő szám-bavételt külön — írásban is — jelezni kell.

Az átlagállományokat forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban kell szerepeltetni.

7.A ESZKÖZÖK—ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A tábla az összevont mérleg szerinti szerkezetben tartalmazza az eszközöket, bruttó értéken forint, euró, egyéb deviza bontásban kimutatva.

Az eszközoldali értékvesztés-állományokat (a Felügyeleti mérleghez hasonlóan) negatív előjellel kell feltüntetni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket, illetve forrásokat a tartalmuknak megfelelő részletező sorokban kell szerepeltetni.

Az egyes mérlegsorokra az időszak napi állományok alapján számított átlagállományát kell megadni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást.

A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

7.B FORRÁSOK—ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A táblában a források részletezése összevont mérleg alapján történik.

Az egyes forrásorokra vonatkozóan az átlagállományok adatait a 7.A táblában szereplő eszközöknél feltüntetett módon forint, euró, egyéb deviza bontásban kell megadni.

MÉRLEGENKÍVÜLTÉTELEK—ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentést az eszközök, illetve források átlagállományához hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorokban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított átlagállományt kell feltüntetni.

7.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet részére szükséges egyéb információkhoz.

Mindazokat az adatokat közölni kell, amelyek az adott hitelintézetre (ennek megfelelően a hitel- és takarékszövetkezetre is) vonatkoznak.

1. Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat — a részletezés szerint — az éves közgyűlést követően ismertetni.

A 11. Jegyzett tőkéből deviza sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A 12. Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül — az Szkr. 8. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti — külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A 13. Jegyzett tőkéből az apport-rész sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

2. Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye

A részletező sorokban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásokhoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatok között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek átlagos állományát a 21., illetve 22. sorokban kell feltüntetni.

A negyedév folyamán befolyt bevételeket, illetve kifizetett ráfordításokat (kiadásokat) külön kell kimutatni kamat és kamat jellegű, illetve nem kamat jellegű (ideértve a szolgáltatások díjait stb.) bontásban.

A külön ki kell emelni és a 21.1, illetve 22.1 sorokban szerepeltetni a kapcsolt⁴⁵ vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

Az összes bevétel, illetve kiadás sorokon belül külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamatjellegű bevételeket és kiadásokat.

3. Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye

A részletező sorokban a hitelintézet által történt — és befolyásoló részesedést jelentő — befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző 2. Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

⁴⁵ Kapcsolt vállalkozás az Szm. által meghatározottak szerinti vállalkozások.

Ennek megfelelően külön kell kiemelni és közölni a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát, valamint a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamat jellegű bevételeket és kiadásokat. (A kapcsolt vállalkozások az Szm. szerint meghatározott kapcsolt vállalkozások.)

4. Egyéb tájékoztató adatok

41. Összes állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba — az adott negyedévre vonatkozó — átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

42. Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. [Pl.: Bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselő (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ stb.]

43. Napi átlagos Giro forgalom darabszáma

Itt a Giro elszámolásforgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) kell feltüntetni.

44. Napi átlagos Swift forgalom darabszáma

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.

5. Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelek

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a speciális — a részletező sorokban meghatározott — méretű vállalkozásokkal szemben, a tárgynegyedév, illetve a tárgyév végén fennálló követelésállományt kell bruttó, illetve nettó értéken feltüntetni.⁴⁶ A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a külön jogszabályban⁴⁷ meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni. A vállalkozás fogalmát a hivatkozott Kk.-törvény 17. § a) pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek az együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem kell számításba venni.

Az 51. Kisméretű vállalkozásoknak a tárgynegyedévben nyújtott hitelállomány sor csak az adott negyedévre vonatkozik (nem kumulált). Itt azon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgynegyedévben nyújtottak (folyósítottak). 511. Középvállalkozások

Itt a középvállalkozásoknak a hitelintézet által nyújtott hitelek állományát kell kimutatni.

512. „Kisvállalkozások”

Ebben a kimutatásban a „kisvállalkozás” fogalma eltér a Felügyeleti mérlegben kimutatásra kerülő kisvállalkozóktól. Itt „kisvállalkozás” az, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 700 millió forint vagy mérlegfőösszege 500 millió forint, illetve a külön jogszabály által meghatározott feltételeknek is megfelel. Ide csak a hitelintézet által ezeknek a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek állományát kell beírni.

513. Mikrovállalkozások

Itt a hitelintézet által a mikrovállalkozásoknak nyújtott hitelek állományát kell kimutatni.

52. Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány

Ezt és a részletező sorokat csak beszámolás időpontjában fennálló — a fentiekben meghatározott vállalkozások részére nyújtott — hitelállományról kell kitölteni.

A meglévő hitelállomány eltér/het a folyósított hitelek összegétől.

A fenti kimutatáson túlmenően a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény 9. §-a alapján teljesíteni kell a külön jogszabályban meghatározott adatszolgáltatást⁴⁸ is és az összesített adatokat év végén a Felügyelet részére meg kell küldeni. Ezt az adatszolgáltatást a 14.D táblában kell teljesíteni, amely a tárgyévben történt összes hitelnyújtásról ad információt és nem a fennálló állományról.

A hivatkozott kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell függetlenül attól, hogy az adott év forgalmáról csak egyszer kell adatszolgáltatást teljesíteni.

6. Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok

Itt 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 fel tüntetni.

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.

⁴⁶ A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

⁴⁷ Lásd az 1999. évi XCV. törvény 2—4. §-át.

⁴⁸ A kis- és középvállalkozások támogatásából, vállalkozói hitelekből és közbeszerzésekkel való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú melléklete.

Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

7.D LOMBARD HITELEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSÁRANYÚJTOTT HITELEK

A jelentés célja

Ezt a táblázatot negyedévenként az értékpapír vásárlására történő, valamint az értékpapír-fedezetű lombard hitelnyújtás kockázatának vizsgálatához a fedezetek hirtelen és nagymértékű leértékelődésének veszélye miatt kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblázatban az értékpapír és egyéb fedezettel nyújtott lombard hiteleket, valamint az értékpapír vásárlására nyújtott hiteleket kell feltüntetni.

Lombard hitel nyújtásának minősül minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett, részére hitelt folyósítsanak.

Azokat a lombard hiteleket is számba kell itt venni, amelyeket eredetileg értékpapír fedezet mellett nyújtottak, függetlenül attól, hogy a letétbe helyezett értékpapírok értékének csökkenése miatt további pótlólagos (nem értékpapír) fedezetek kerültek bevonásra.

Értékpapír vásárlására nyújtott hitel, az a hitel, ahol a fennálló hitel célja nevezetesen az értékpapír vásárlás, fedezetül az óvadékba helyezett, megvásárolt értékpapír szolgál, illetve az értékpapírt óvadéki számlán óvadék jogcímén a hitelintézet javára zárolták. Az értékpapír vásárlására nyújtott hitelezésre a Hpt. 82. §-ának korlátai vonatkoznak. Tehát a fenti két ügylet alapvetően abban különbözik egymástól, hogy míg a lombard hitelnyújtás fedezete egy már meglévő, az ügyfél tulajdonában lévő papír, addig az értékpapírhitel fedezete egy a hitelkérelem benyújtásakor még nem létező, majd a hitelből egy későbbi időpontban vásárolni kívánt értékpapír. A hitelintézet a megvásárolt értékpapírra jegyzi be az óvadéki jogát.

Az 1. Lombard hitelek sorban az értékpapír és egyéb fedezetű — a külön részletezés szerint felsorolt — lombard hitelállományt kell összesíteni.

A 11. csoportban a Tőzsdei részvény fedezete mellett, a 12. csoportban az OTC részvény fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni.

A 13. Állampapírok fedezete mellett sorban kell feltüntetni azt a hitelnyújtást, amikor a fedezet kincstárjegy, államkötvény stb.

A 14. Egyéb értékpapír fedezetek között kell feltüntetni minden az előzőekben fel nem sorolt értékpapír fedezetet, amelyek a következők: befektetési jegy, letéti jegy, részjegy, közraktár jegy, jelzáloglevél, kárpótlási jegy, vagyonjegy, célrészjegy.

A 2. Lombard hitelek fedezete (napi értéken) sorban azoknak a fedezeteknek a névértékét, valamint a piaci értékét kell feltüntetni, amelyek a külön sorokban kerülnek részletezésre. A biztosítékot ott kell feltüntetni, ahová a hitelt is besorolták.

3. Értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek

Itt a részvény, illetve egyéb értékpapír vásárlás céljára nyújtott hitelek állományát kell összesíteni.

Itt a 31., 32., 33., 34., sorokban külön kell szerepeltetni, a tőzsdei részvény, OTC részvény, állampapírok, valamint egyéb értékpapírok vásárlására nyújtott hitelek állományát.

4. *Értékpapírok (napi értéken) sorban kell szerepeltetni az értékpapírok vásárlására nyújtott hitelek fedezetül szolgáló fedezeteket, névértéken és piaci értéken is*

5. Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek

Azokkal az ügyfelekkel szembeni értékpapír vásárlási hitelek összességét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombard hitelük is van. Az értékpapír vásárlási hitelállomány összegét könyv szerinti (nettó) értéken és eredeti szerződés szerinti értéken egyaránt fel kell tüntetni.

6. Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke

Ebben a sorban azokkal az ügyfelekkel szembeni értékpapír vásárlási hitelek összessége mögötti óvadéki értékpapírok értékét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombardhitelük is van.

7. Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek

Ebben a sorban azokkal az ügyfelekkel szembeni lombard hitelek összességét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél értékpapír vásárlási hitelük is van. A lombard hitelállomány összegét könyv szerinti (nettó) értéken és eredeti szerződés szerinti értéken egyaránt fel kell tüntetni.

8. Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke

Azokkal az ügyfelekkel szembeni lombard hitelek összessége mögötti óvadéki értékpapírok értékét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél értékpapír vásárlási hitelük is van

9. Kényszerértékesítésre került értékpapírok (értékesítési áron)

Itt azoknak az értékpapíroknak az értékét kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a veszteség elkerülése, csökkentése végett (kényszer) értékesített.

A tábla a) oszlopában kell szerepeltetni az ügyfelek darabszámát.

Itt azoknak az ügyfeleknek a számát kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombard hitelük és értékpapír vásárlási hitelük is van.

7.EA LEBONYOLÍTÁSRA ÁTADOTT HITELEK

A jelentés célja

A hitelintézet által nyújtott, de lebonyolításra más pénzügyintézetnek vagy anyabanknak átadott hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A jelentés kitöltése

A jelentőtáblában tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell a hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni követelés szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybe vett összegét, forintban.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

A Kódjel oszlopban magánszemély esetében „S” jelet, külföldiek esetében az országkódjátjelölést is kell alkalmazni.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot viselő partnert (partnerbankot) fel kell sorolni. (Magyar partnerbank esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A Törzsszám oszlopban a külföldi ügyfélre, illetve partnerre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik.

Hitelfelvevőnként szerepeltetni kell a követelések devizanemét, amennyiben egy szerződésen belül több devizanem szerepel, a táblázatban részletezni kell.

Ezen kívül a táblában közölni kell a hitelfolyósítás kezdetét, valamint az utolsó törlesztés időpontját, és a tárgynegyedév végén ténylegesen fennálló, a törlesztések összegével csökkentett követelés állományt.

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

7.EB LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

A jelentés célja

A hitelintézet által átvállalt és lebonyolításra más pénzügyintézettől vagy anya banktól átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A jelentés kitöltése

A jelentőtáblát a 7.EA táblázathoz hasonlóan kell kitölteni.

Tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell az átvett hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni követelés szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybe vett összegét, forintban.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partnerbankot) fel kell sorolni. (Magyar partnerbank esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

7.F PROJEKTFINANSZÍROZÁS

A jelentés célja

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban.

A fogalmak között meghatározott projektfinanszírozás alatt értendők azok az ügyletek, ahol a hitel visszafizetésének elsődleges forrása a finanszírozott projekt cash flow-ja, jövőbeni jövedelme, és a hitelező a projekt eszközeit a hitel biztosítékaiként kezeli.

A jelentés kitöltése

Két táblában kell a projektfinanszírozás során az egyes szektorokba történt kihelyezéseknek a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állományát kimutatni.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla első részében az

1. Nyújtott hitelállomány összesen sora tartalmazza részletesen a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyvszerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket is.

A hiteleket a következő bontásban kell a táblában szerepeltetni, külön a forintban, valamint külön a devizában nyújtottakat.

A 11. Ingatlanfejlesztési hitelek között kell feltüntetni azoknak a hiteleknek az állományát, amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építető személye nem azonos.

Külön sorokban kell szerepeltetni az energiaszektor (TEÁOR 23. és 40. alágazat) fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya építés, útpépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hiteleket.

A 17. sorban kell feltüntetni, minden az előzőekben nem nevesített projektfinanszírozási hitelt.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla második részében az Egyéb tájékoztató adatokat is közölni kell, amelyet a 2. Nyújtott hitelállomány összesen sorban kell összegezni.

A projekthiteleket meg kell bontani ingatlan fedezettel biztosított állományra és szindikált állományra.

A szindikált állományon belül közölni kell a szindikátus tagjaként engedélyezett hitel állományát. Ezen belül konstrukciónként közölni kell a folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A táblában szerepeltetni kell a projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen belüli kockázatvállalást, (pl. halasztott fizetéssel vállalt követelés), valamint a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat (garancia, kezességvállalás, fel nem használt hitelkeret, lejegyzett kötvény stb.).

7.G ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI

A jelentés célja

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.

A jelentés kitöltése

A Ptk. 269. § (1) bekezdése értelmében zálogjog úgy is alapítható, hogy az a zálogtárgyat személyes követelés nélkül terhelje. Ilyen esetben a zálogjogosult — a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai erejéig — kizárólag a zálogjoggal terhelt zálogtárgyból kereshet kielégítést.

Önálló zálogjog alapítható úgy, hogy követelés nem áll a biztosíték mögött vagy a szerződő felek az alapítással egyidejűleg megszüntetik a biztosíték alapjául szolgáló követelést. Ezekben az esetekben az önálló zálogjog vagyoni értékű jog, amelyet az adatszolgáltatásban a lejárat szempontjából a szerződésben foglaltak szerint kell kezelni. A Ptk. 269. § (2) bekezdés szerint a zálogjogosult kielégítéséhez — ha a felek másként nem állapodnak meg — az önálló zálogjognak a zálogkötelezett vagy a zálogjogosult általi felmondása szükséges, a felmondás ideje — eltérő megállapodás hiányában — hat hónap.

A 11—32. sorokig az adatokat a negyedév végén fennálló állományoknak megfelelően kell kimutatni.

A 11. sorban a hitelintézet eszközei között vagyoni értékű jogként szereplő önálló zálogjogokat kell szerepeltetni.

A 111—113. sorokban az önálló zálogjogból származó vagyoni értékű jogokat a keletkezés alapján kell megbonítani.

Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzálog-levélről szóló 1997. évi XXX. törvény 8. §-ában foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A 121. sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből

a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.

A 122. sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

A 221. sorban a hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézettel szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.

A 222. sorban a vagyoni értékűként szereplő önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A Ptk. 269. § (3) bekezdése értelmében az önálló zálogjog — ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzés mellett — követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.

Ha az önálló zálogjog követelés 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-s számlaosztályban kell nyilvántartani.

A 31. sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követelések-nél a nyilvántartások alapján azokat a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő szerződésben meghatározott érték alapján kell kimutatni.

A 32. sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.

A 321. sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.

A 322. sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.

A 33. sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.

A 34. sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.

8.A—8.D PORTFOLIÓ ELEMZÉS

A jelentés célja

A portfólió elemzés célja a hitelintézet eszközei és mérlegén kívüli tételei hitelkockázati szempontú minőségének a vizsgálata. Ezt a célt a lejárság szerinti és a minősítés szerinti megközelítésre, valamint az értékvesztésre, illetve a céltartalék változásra vonatkozó információk igénye testesíti meg.

Lejáratnak minősül az a követelés, amely esetében az ügyfél tőketörlesztési késedelemben van, vagy a hitelintézet lejárttá teszi, illetve jogszabály szerint lejárttá válik és a hitelintézet a számviteli szabályok szerint hitelezési veszteségként még nem írta le.

Úgy a lejárság szerinti, mint a minősítés szerinti táblák tartalmazzák a könyv szerinti bruttó és nettó értékeket, valamint a mérlegén kívüli tételeknél a nyilvántartási értékeket és a nyilvántartási értékek céltartalékkal csökkentett nettó értékét.

A származtatott termékekre vonatkozóan a képzett céltartalékokat a számviteli szabályoknak megfelelően kell kimutatni. A származtatott termékek súlyozott kockázati értékét a tájékoztató adatok között kell szerepeltetni.

8.AN KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti, illetve nettó értékek)

A jelentés kitöltése

A táblázat a hitelintézet eszközeinek könyv szerinti (nettó) értékére, valamint a mérlegén kívüli tételek céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értékére vonatkozó információkat tartalmazza ügyfelenkénti megközelítésben. Az egyezőségek érdekében a táblázat a felügyeleti mérleghez alkalmazkodik.

Tájékoztató adatként összesítve külön kell szerepeltetni azokkal az ügyfelekkel szembeni információkat, amelyek a számviteli szabályok szerint kapcsolt, illetve egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak minősülnek.

Az ügyféllel szembeni kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között kell szerepeltetni. Amennyiben tehát egy ügyféllel szemben a hitelintézet több kockázatvállalási szerződéssel, illetve többfajta kockázatvállalással is rendelkezik, akkor az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnak minősülő állományt mindenütt a legrégebbi lejáratnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. Ha egy hitel 100 nap óta lejárt, akkor az ügyfél által kibocsátott értékpapírokat is ugyanabban az oszlopban kell kimutatni.

Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél szerződés szerint nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újra tárgyalt oszlopban azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelnek, ahol bármely kockázatvállalási szerződést az ügyfél romló hitelképessége vagy más, növekvő kockázat miatt újra kellett tárgyalni, és a szerződés módosításával a hitelintézet a szerződéses (pl. törlesztési, visszafizetési stb.) feltételeket módosította.

Vásárolt lejárt követelések esetén a lejárságot szintén a szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta.

Az értékpapírokat az értékpapír kibocsátója szerinti ügyfélnél kell figyelembe venni, és abba az oszlopba kell a követelést sorolni, ahol az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követelés szerepel.

Ha az ügyféllel szemben a hitelintézetnek nincs követelése, akkor a megfelelő állományt nem lejáratnak kell tekinteni, kivéve a veszteségmérésében átvevő részvényeket, részesedéseket, valamint az átvevő eszközöket, ahol követelés hiányában a tételeket a bekerülés időpontjának megfelelő sávban kell kimutatni.

Tájékoztató adatként be kell mutatni a kapcsolt, valamint az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követeléseket.

8.AB KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti bruttó értékek, illetve nyilvántartási értékek)

A jelentés kitöltése

A táblázat ugyanazt a csoportosítást tartalmazza, de az értékvesztés elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értékeket, illetve mérlegén kívüli tételek esetében a nyilvántartási értékeket mutatja.

További információként ki kell mutatni a függővé tett kamatok nyilvántartási értékét, valamint a halasztott fizetésű lakossági hitelek jogszabály által megengedett és a számviteli szabályok szerint száz százalékban céltartalékolt, tőkésített kamatának bruttó értékét, a hitel lejáratára szerint.

A függővé tett kamatokra vonatkozó adatokat ugyanott kell szerepeltetni, mint az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást.

8.AA LEJÁRT KÖVETELÉSEK

A jelentés kitöltése

A táblázat ez előző struktúrájának megfelelően készült, de hiányoznak belőle azok a tételek, amelyek lejárat nélkülinek minősülnek.

A lejárt követeléseket a könyv szerinti bruttó értéken kell kimutatni.

Az egy hitellel kapcsolatos meg nem fizetett részleteket az esedékességtől eltelt időponttól számított lejárat napok számának megfelelő sávban kell szerepeltetni.

Ha egy hitelintézet a lejárt kölcsönt az elmaradt törlesztések szerint megbontani nem tudja vagy ez aránytalanul nagy költséggel járna, akkor a prudens megközelítés szellemében az egész kölcsönt a legrégebben lejárt sávban kell kimutatni.

A vásárolt követeléseket a legrégebben lejárt kamat- vagy tőketörlesztésnek megfelelő sávba kell beállítani.

8.B MINŐSÍTÉS

A jelentés kitöltése

A táblában a Hpt. 87. §-a és a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló külön jogszabály előírásai szerinti minősítés szerint kell a kockázatvállalást jelentő mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket szerepeltetni.

A táblázatban nem kell szerepeltetni azokat az állományokat, amelyek a hivatkozott PM rendelet szerint nem tartoznak minősítési kötelezettség alá.

A sorok bontása megegyezik a 8.AN és a 8.AB táblázattal.

Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok könyv szerinti értékét és az állományok könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a hivatkozott PM rendeletben foglalt előírásoknak. A mérlegen kívüli tételeknél a nyilvántartási érték céltartalékkal csökkentett értékét, valamint a nyilvántartási értéket kell szerepeltetni.

A függő kötelezettségek közül elkülönülten kell kimutatni a peres ügyekkel kapcsolatos állományokat. A függő kötelezettségek között kell nyilvántartani azokat a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos perek perértékét, amellyel kapcsolatosan nem tartoznak sem a peresített, sem azon követelések közé, amelyre száz százalékos értékvesztést számoltak el (a hitelintézet az alperes). A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéknek a peresített eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatás szöveges értékelésénél jelezni kell, hogy a peres ügyel nyilvántartása teljes kört vagy csak a jogszabályban meghatározott kört öleli-e fel.

A függő kötelezettségek között külön kell szerepeltetni azoknak a kötelezettségeknek az állományát, ahol követelésértékesítés miatt a fennmaradó függő kötelezettségre (visszkereseti jog, egyéb) a hivatkozott PM rendelet szerint külön céltartalékot kell képezni.

8.C ÉRTÉKVESZTÉS—ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

A jelentés célja

A táblázatban a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos mozgások figyelésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

A jelentés kitöltése

A portfólió elemzési táblák sorok szerinti bontásában az eszközökhöz kapcsolatosan kimutatva az értékvesztést és visszaírást előidéző okok szerint kell feltüntetni.

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.

A minősítési táblázatával megegyező sorokban csak azokat az értékvesztéseket lehet kimutatni, amelyekre a minősítés alkalmával történik értékvesztés.

A minősítési kötelezettség alá nem tartozó tételekre elszámolt értékvesztést a tájékoztató adatok között külön sorban kell feltüntetni.

A *b)* és *c)* oszlopokban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

Az értékvesztés visszaírásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszaírást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszaírást, amely az egyéb bevételeket növeli.

A tárgy év során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig írható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minősítés romlása miatt, az eszközértékesítés miatt, a behajthatatlanná minősítés miatt, valamint az egyéb ok miatt következtek be. Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést.

Az értékvesztés visszaírásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minősítés javulása miatti értékvesztés visszaírást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés vissza-

írást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés visszaírásaként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék.)

Az előbbieken kívül külön kell kimutatni a veszteségméréséklő intézkedések, ideértve az adósságcseré, az eszközcsere és más egyéb veszteségméréséklő ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés visszaírást. Az egyéb okok miatti értékvesztés visszaírásához kell sorolni az olyan visszaírásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

Az *l)* oszlopban kimutatandó értékvesztés változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszaírások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszaírások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az *m)* oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

Az árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés oszlopokban azokat az összegeket kell összesítve szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt az Szkr. 9. § (7) bekezdés értelmében árfolyamnyereség vagy -vesztésként kerülnek elszámolásra. Ezek az oszlopok kiemelések az Egyéb ok miatt [*c)*, *g)* és *k)*] oszlopokban kimutatott árfolyamváltozásból adódó veszteséget, illetve nyereséget.

A *p)* oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételének hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az *l)* oszlop Értékvesztés változásának és a *p)* oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása a *q)* oszlopban szerepel.

8.D CÉLTARTALÉKVÁLTOZÁS

A jelentés célja

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a hitelintézet által elszámolt céltartalékok változását kell kimutatni.

A táblázatban a forrás oldalon szereplő céltartalékok állomány változását kell szerepeltetni az állomány változása szerinti bontásban.

A számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékokat csak összesítve kell kimutatni.

1. Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék sorban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázati céltartalékok állományát kell összegezni.

A függő kötelezettségek, a jövőbeni kötelezettségek, a származtatott termékek céltartalékának a változását külön kell szerepeltetni.

A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre a számviteli szabályok szerint képezhető céltartalékokat.

2. Egyéb céltartalékok összegző sor felőleli a számviteli szabályok szerinti céltartalékok, a lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartalék, valamint a más jogszabályok által meghatározott céltartalékok állományában bekövetkezett változások összegét.

A 21. Számviteli előírások szerinti CT sorban kell szerepeltetni a korengedményes nyugdíj miatt képzett céltartalékokat, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat.

A 23. Egyéb sorban azt a céltartalék állományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A 3. sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli korrigált mérlegfőösszeget kell figyelembe venni. Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartalékra van szükség), a meglévő és az új igény közti különbözetet, mint felszabadítandó összeget a *g)* oszlopban kell feltüntetni. Az értékvesztéssel, vagy kockázati céltartalékkal nem fedezett (vesztés) leírásnak meg kell jelennie az Szkr. 13. § (7) bekezdése alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A 4. Mindösszesen sorban kell az összes céltartalék változásnak megjelenni.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló céltartalék állománya.

A *b)* oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg forduló napján) megképzendő céltartalékok összegének már az előzetes december 31-re vonatkozó mérlegadatokban is szerepelni kell.

A *c)* és *d)* oszlopokban a céltartalék-állomány csökkenését jelentő felhasználást, míg az *e)* és *f)* oszlopokban a céltartalék-felszabadítást kell jelenteni.

A függő kötelezettségek között kell kimutatni a peres ügyekre, a garanciákra, kezességekre, fel nem használt hitelkeretekre vonatkozó céltartalékokat. Ha a vonatkozó ügyletekből eszköztétel válik, és az eszközre értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor az értékvesztés összegéig a céltartalékokat a felhasználás oszlopban kell kimutatni. Az értékvesztés összegét meghaladó céltartalékokat azonban fel kell szabadítani.

A céltartalékokat a felhasználáskor vagy esetleg — oka fogyottá válásuk miatt — a felszabadításkor az egyéb oszlopban kell kimutatni.

Az *f)* egyéb oszlopban kell a (pl. általános kockázati) céltartaléknak az év végén többletként jelentkező és felszabadítandó állományát jelenteni.

A *g)* és *h)* oszlopokban a devizatételek miatt elszámolt árfolyamváltozásból adódó nyereséget, illetve veszteséget kell feltüntetni.

Az *i)* Záró állomány oszlopban a céltartalék nyitó állományának és a céltartalék változásának összegzése kerül. A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A meg nem képzett céltartalékok (a céltartalék hiányát) az *j)* oszlopban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a Felügyelet által előírt, de még meg nem képzett céltartalékokat is.

9.AA.—9.AF. KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázatok a kamatkockázat megállapítását szolgálják. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet a táblázat kitöltésekor csak a banki könyv tételeit szerepeltetheti a táblázatban, mivel a kereskedési könyvben lévő kamatkockázatot a Kkr. szerint külön kell mérni.

A jelentés kitöltése

A kamatkockázati jelentést a forinton (HUF) kívül az 5 legfőbb devizára kell kitölteni. Ezek a következők: euro, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9.AB.—Euro, 9.AC.—USD, 9.AD.—CHF, 9.AE.—GBP, 9.AF.—JPY) táblázatokban kell szerepeltetni.

A devizában kitöltendő táblázatokban a megfelelő devizaértékeket kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni)!

A forintra kötelező, de az euro-ra és USD-re, valamint a többi főbb devizákra vonatkozó jelentést táblázatokat csak akkor kell kitöltve megküldeni a Felügyelet részére, ha az adott devizanemben a hitelintézet kamatkockázatot visel.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya — eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik — meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át.

Abban az esetben, ha a hitelintézet egyszer egy adott devizában meghaladta a fent jelzettek szerinti limitet és jelentést készített a devizában meglévő kamatkockázatról, a továbbiakban, a következő jelentési időszakokban akkor

is köteles az adott devizáról a táblázatot kitölteni, ha az nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5%-át. Nullát kell jelenteni akkor, ha az adott — jelentési kötelezettség alá tartozó — devizában nem kötöttek ügyletet.

Azokat a devizákról szóló jelentéseket, amelyekben nincs adat, nem kell a Felügyelet részére megküldeni. Az előlapon az adott, számmal jelzett kockánál, mint nemleges tartalmú táblákat kell feltüntetni, de a nemleges jelzéssel a hitelintézet nyilvántartásába el kell helyezni.

A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

Az egyes jelentés kitöltése

A táblázatban a részletezés szerint kell minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt, amely érzékeny a kamatlábak változására, fel kell tüntetni.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A lejárt követeléseket a táblázatban nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatelszámolás számviteli rendje miatt, lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A fix kamatozású tételeket a hátralévő 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 diszkontkincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejáratához kell beállítani a könyv szerinti értéken.

Változó kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a lehetséges legkorábbi átárazódásig hátralévő idő szerinti oszlopba kell kimutatni.

Azokat a tételeket, amelyek kamatlába valamelyik alapkamathoz (pl. jegybanki) vagy egyéb viszonyítási alaphoz („benchmark”-hoz) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, a 0—30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.

Az Értékpapír sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

Az 1. Kamatozó eszközök sorban összegzett értékekből ki kell vonni a 2. Kamatozó források sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a 3. Különbség sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenységek mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatja a Felügyeletet.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyvbe sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontatni. A táblázatban a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.

A kamatláb szerződések között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adás-vételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.

Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, a rájuk vonatkozó információkat, az egyéb származtatott termék soron kell szerepeltetni.

A határidős tőzsdei szerződéseket, a határidős OTC szerződéseket egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy tőzsdei kamatláb ügylet, vagy egy határidős kamatláb megállapodás esetén az ügylet lejáratá az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és — ahol ez értelmezhető — a mögöttes termék lejáratá⁴⁹.

A kamatlábcseré ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi főösszeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejáratánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi főösszeget a kamatlábcseré szerződés hátralévő lejáratánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejáratú sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejáratú sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcseré megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vételénél 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 eladás esetén fordítva kell eljárni.

A le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében meg kell határozni a lehívás valószínűségét és a várható időpontját. A hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban, mint rövid pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy — fix kamatozás esetén — a szerződés lejáratának megfelelő sávban kell feltüntetni.⁵⁰ A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

Kis összegű, le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében a mérlegen belüli tételekhez hasonlóan statisztikai módszerek is alkalmazhatók.

Garanciák, akkreditívek esetén, ha a lehívás valószínűsíthető, a hitelkeretekhez hasonló módon kell eljárni. A várhatóan nem lehívandó összegeket külön soron kell bemutatni.

Az *m*) Mindösszesen oszlop tartalmazza az adott soron szereplő tételek összesen értékét.

A 61. Nettó pozíció az adott időintervallumra (időszlop) 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 időszáv (időszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A 7. Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejáratú sávba kell szerepeltetni.

⁴⁹ Például egy áprilisi kötésű júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.

⁵⁰ Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő lejáratú sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejáratú sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.

9. BORSZÁGKOCKÁZATELEMZÉS

A jelentés célja

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt kockázatokat országonként is folyamatosan figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a mérlegben jelentett külfölddel szembeni kockázatvállalások (követelések), illetve a mérlegen kívüli (függő kötelezettségek, határidős követelések) ügyleteknek a külfölddel szemben fennálló állományai szerepelnek országonkénti bontásban függetlenül attól, hogy a pénzügyi kapcsolat milyen jellegű szervezettel, intézménnyel, vállalkozással áll fenn. A táblázatban a banki könyvbe tartozó és a kereskedési könyvbe tartozó ügyleteket egyaránt szerepeltetni kell.

A nemzetközi pénzügyi intézményeket a központ helye szerint kell besorolni.

Az 1. Összesen sor a 01. sortól felsorolt országok adatainak összegzésére szolgál.

A 01. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az országokat, amelyekkel szemben a hitelintézetnek bármilyen kapcsolata (követelése, illetve kötelezettsége) áll fenn.

Először azokat az országokat kell felsorolni, amelyek után a vonatkozó jogszabály szerint tőkekövetelmény számítása esedékes. A felsorolást a legkockázatosabbnak tartott (pl. 4. kategóriás) országokkal kell kezdeni és a kockázatsökkenésnek megfelelő kategória szerint kell folytatni. Az 1. kategóriába sorolt országokkal szembeni kockázatvállalásokat a jelentés végén kell felsorolni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes országkapcsolat kimutatásra nem kerül.

Az oszlopokban a részletezés szerint kell a különböző követelésállományt, illetve a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettség-vállalást kimutatni.

A *b)* Kódjel oszlopba a más minősítés, vagy kedvezőbb elbírálás miatt a következő betűjelet kell beírni:

„MG”, ha a besorolás alapja a 3. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a garántör,

„MÉ”, ha a besorolás alapja a 3. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti értékpapírfedezet,

„MK”, ha a besorolás alapja az 5. § (3) bekezdésében foglaltak szerint kedvezőbb elbírálású.

Ezeket a kockázatvállalásokat az adott országnál külön sorban kell feltüntetni, de a limit-meghatározásnál az adott országnál figyelembe kell venni.

A *c1)* Besorolás (eredeti) oszlopban a felsorolt országnak a hitelintézet által meghatározott országkockázati csoport besorolását kell feltüntetni.

A *c2)* Besorolás (módosított) oszlopban kell figyelembe venni az országkockázat tőkekövetelményéről szóló jogszabály által meghatározott módosítási eljárást és az annak

alapján a megváltoztatott (új csoport szerinti) besorolást kell kimutatni, amellyel az adott országra (ügylétre) vonatkozóan az országkockázat tőkekövetelménye számításba kerül.

A *d)* Banki saját limit oszlopban az adott országgal szemben a hitelintézet által — saját szabályzatában — meghatározott limit értékét kell jelenteni.

Az *e)* Kockázatvállalás oszlopaiba a megnevezés szerint kell a mérlegtételeket, a mérlegen kívüli tételek között külön a *g)* oszlopba kell a határidős ügyleteket feltüntetni.

Az összes kockázatvállalást nettó értéken (értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék nélkül) kell szerepeltetni.

A *g)* oszlopban a határidős ügyleteket súlyozott értéken kell szerepeltetni. A súlyozásnál a fizetőképességi mutató számításánál alkalmazott ügylet- és partnerkockázati súlyozást kell alkalmazni.

A *h)* oszlopban kell az összes nettó értéken szereplő kockázatvállalást feltüntetni.

Külön az *i)* oszlopban kell kimutatni az adott ország pénznemében fennálló kockázatvállalás összegét.

A Levonandó tételek, illetve a Tőkekövetelmény oszlopai a vonatkozó jogszabályban meghatározottak szerint töltendőek ki.

A *k)* oszlopban a levonandó tételek között csak a függő kötelezettségek miatti levonásokat szabad szerepeltetni, mivel a határidős követelések már eleve a partnerkockázatnak megfelelő súlyozott értékkel szerepelnek.

Az *m)* Összes nettó kockázatvállalás oszlopba az összes — levonandó tétellel már helyesbített $[h) - j) - k) - l)]$ — értékeket kell kimutatni, amely alapján a rendeletben meghatározottak szerinti tőkekövetelményt kell kiszámítani.

Az országkockázatra vonatkozó tőkekövetelményt az *n) - p)* oszlopokban kell feltüntetni.

9.C KERESKEDÉSI POZÍCIÓK

A jelentés kitöltése

A táblázat a kereskedési könyv vezetése alól mentesítés ellenőrzésével kapcsolatos összesített információkat tartalmazza, és a Hpt. 76. § (6) bekezdés *b)* és a (7) bekezdés *b)* pontjában jelzett korlátok ellenőrzésére szolgál. Ezt a táblázatot csak a kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek kell kitölteni.

A kereskedési célú pozíció mérésénél a forgatási célú értékpapírok közül az minősül kereskedési célúnak, amelyet az intézmény eladási céllal vesz meg és nem minősül veszteségmérésre befektetéseknek. A lejáratig tartani kívánt papírok közül kereskedési célúnak kell átsorolni mindazon értékpapírokat, amelyeket az intézmény ténylegesen értékesít. A forgatási célú értékpapírok közötti részvények csak kereskedési célúak lehetnek, mivel a stratégiai jellegű, tartós befektetéseket a befektetési célú értékpapírok, illetve vagyoni érdekeltségek között kell kimutatni.

A mérlegen belüli pozíciókra vonatkozó adatok a felügyeleti mérleg forgatási célú értékpapírjainak állományi adataival egyeznek, néhány helyen a mérlegnél összevontabb formában. Az értékpapírok közül az külön sorban kiemelésre kerülnek az egyéb pénzügyi intézmények kötvényeinek, illetve a befektetési jegyek állománya.

A nyitó és a záró állományra vonatkozó adatokat minden, kereskedési könyvet nem vezető hitelintézetnek ki kell tölteni. A nyitó állomány a negyedév első napja, a záró állomány a negyedév utolsó (a beszámolás) napja.

Azt az állományt, amelyet a hitelintézet a vonatkozó előírások szerint kereskedési célból befektetési célúvá minősített, külön oszlopban kell feltüntetni.

A Záró állomány után elszámolt értékvesztés oszlopban azt az értékvesztést előjel nélkül (vagy visszaírást negatív előjellel) kell kimutatni, amely olyan állomány után keletkezett, amelyik a negyedév folyamán nem mozdult meg, de a minősítés következtében az állomány után értékvesztést (vagy visszaírást) kellett elszámolni.

A változást jelentő adatok kitöltése alól mentesül az a hitelintézet, amelynek a forgatási célú értékpapír állománya 2 milliárd forintnál kevesebb. Az átlagállomány adatokat az eladásra szánt értékpapírok napi átlagállományaira negyedéves gyakorisággal kell kimutatni, annak érdekében, hogy a mérési időszakok közötti állapotról a Felügyelet képet kapjon.

A mérlegen belüli pozíciókat a számviteli nyilvántartások alapján könyv szerinti értéken kell szerepeltetni. A 76. § (6)–(7) bekezdés szerinti korlátok szempontjából az eladási szándékon túlmenően, a Felügyeletnek számot kell adni a szándékok teljesüléséről.

A jegyzési garanciavállalás sorban a jegyzési garanciavállalás teljes, szerződés szerinti értékét kell feltüntetni. Az átlagállomány számításánál mindig a szerződés szerinti értékeket kell figyelembe venni, és annak alapján kell az átlagot meghatározni.

A származtatott termékek esetében a 3.DA. táblázatban szereplő kereskedési célú pozíciók összesen sorát kell kimutatni. A 3.DA. táblázatnak megfelelően, az összehasonlíthatóság érdekében a származtatott pozíciók számbavétele a kötési árfolyam, illetve a tényleges elvi főösszegek figyelembevételével történik.

A kereskedési célú pozíciók összesen adatot ki kell számítani korrigálatlanul a mérlegen belüli kereskedési célú pozíciók, a jegyzési garanciavállalási pozíciók és a származtatott ügyletekkel kapcsolatos kereskedési célú pozíciók összegzésével.

9.D A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK

A jelentés célja

A jelentés pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény végrehajtása hatásainak

felmérését célozza. Minden hitelintézeteknek a törvény végrehajtására belső szabállyal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozóan, valamint összesítve be kell mutatni a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírása szerint azonosított ügyfelek számát, a pénzmosással kapcsolatos bejelentésekre vonatkozóan azok számát, teljes összegét, súlyozott átlagos összegét, a maximum és a minimum összegeket.

A tárgynegyedév oszlopokban az adott negyedév adatai, a halmazott oszlopokban az év elejétől kumulált értékek szerepelnek.

A Halmazott oszlopban a bejelentések átlagos összege, a legnagyobb és a legkisebb összegű bejelentések soroknál nem lehet kumulált érték, hanem az év elejétől a beszámolási időpontig terjedő időszak adatai közül a súlyozott átlag, illetve a maximum és a minimum összegeit kell beírni. Az azonosított ügyfelek számánál mindazokat az ügyfeleket számításba kell venni, amelyeknél az ügyletek összege a Pmt. 2. § (1) bekezdésében, illetve annak végrehajtására vonatkozó 299/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 1. § (2) bekezdésében foglalt (2 millió Ft) értékhatárt eléri, vagy meghaladják függetlenül attól, hogy bejelentési kötelezettség fennáll-e vagy sem, továbbá azokat a Pmt. 3. § (1) bekezdés a) pontjának megfelelően a pénzmosás gyanúját jelentő, vagy szokatlan körülmény miatti, illetve rendkívüli eseteket is, amely alapján az ügyfél azonosítását az értékhatár nélkül kell elvégezni. Itt kell kimutatni a Pmt. 2/D. §-ban meghatározott (300 ezer Ft) értékhatárt elérő, vagy meghaladó összegű pénzváltási tranzakció során azonosított ügyfelek számát is.

Függetlenül attól, hogy a hitelintézettel üzleti kapcsolatba lépő és szerződést kötő ügyfél — magán (természetes) vagy egyéb (jogi, nem jogi stb.) személy — azonosítása kötelező, a jelentés azonosított ügyfelek sorában csak a jogszabályban előírtak szerinti (fentiekben jelzett) személyeket kell számításba venni.

Az ügyfél által a hitelintézetnél vagy annak bármely szervezeti egységénél több alkalommal, egy vagy több egymást követő (banki) munkanapon történt ügyletkötések összegét együttesen kell figyelembe venni. Ennek megfelelően az egy nap alatt az értékhatárt elérő (egyszeri, vagy többszöri és együttes), valamint a több (legalább 3) banki munkanap alatt ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő egy-egy, vagy több ügyleti megbízást számításba kell venni.

A beszámolás időszakára vonatkozó jelentésben, azokat az ügyfeleket, amelyeket egyéb ügyletek során (normál banki ügymenet kapcsán) már azonosítottak, nem kell még egyszer számításba venni, kivéve a jogszabály által meghatározott értékhatárt elérő (vagy meghaladó), illetve a hivatkozott gyanús esetek (szokatlan, rendkívüli körülmé-

nyek miatt összehatár nélküli) tranzakciót bonyolító ügyfeleket, amelyeknél a bejelentési kötelezettség fennáll. Ennek alapján az azonosított ügyfelek számának tartalmazni kell a bejelentési kötelezettség alá tartozó ügyfelek számát is.

Az adatokat értelemszerűen — darabszámra, illetve forint értéken — kell megadni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintba vonatkoznak. A devizákat az MNB hivatalos devizaárfolyamán kell átszámítani. Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euro keresztárfolyamából kell átszámítani.

Az átlagos összeget súlyozott átlaggal⁵¹ kell kiszámolni, amelynek számítási módszerét a vonatkozó belső szabályzatban rögzíteni kell.

A törvény végrehajtásaként a bejelentéseket az alábbi bontásban kell kimutatni. Az első csoportban a jelentésre kötelezett hitelintézet (intézmény) részéről a törvény alapján az előírásnak megfelelő intézmény felé történt bejelentésekről kell tájékoztató adatot közölni. A második csoportban a hitelintézet saját hálózati egységei által — a kötelezettség szerint — a hitelintézet központja felé kezdeményezett bejelentésekről kell tájékoztatást adni.

Azoknak a hitelintézeteknek, amelyek nem rendelkeznek hálózati egységgel, csak az első (felső tábla) részt kell ki tölteni.

A hálózati egységgel rendelkezők hitelintézeteknek az első részben, mint a jelentésre kötelezett hitelintézetnek az összesített adatokat kell szerepeltetni, amelynek tartalmazni kell a központi egységeknél felmerült eseteket, valamint a hálózat által (a táblázat második részében) jelentett adatokat is.

9.E A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS ÉS MÁSBELSŐELJÁRÁSOK

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az ellenőrzési tevékenység érdekében negyedévente adatot kell szolgáltatni a pénzmossással kapcsolatos utolsó belső ellenőrzési vizsgálatok időpontjáról.

Függetlenül attól, hogy átfogó vagy célvizsgálatot végeztek a központi egységnél, a hálózati egységeknél és a leányvállalatoknál, az adott sorban a leg utolsó vizsgálat időpontját kell feltüntetni.

⁵¹ Az adott időszakban 3 db 2 000 E Ft, 1 db 4 000 E Ft, 1 db 10 000 E Ft ügylet volt, összesen 20 000 E Ft.

A súlyozott átlag számítása a következő:

Az egyes tételek aránya az összesből:

$2\,000/20\,000=0,1$; $4\,000/20\,000=0,2$; $10\,000/20\,000=0,5$;

Súlyozott arányok: $0,1 \times 2\,000=200$; $0,2 \times 4\,000=800$; $0,5 \times 10\,000=5\,000$,

Súlyozott átlag: $(3 \times 200) + 800 + 5\,000 = 6\,400$ E Ft

A jelentés másik részében külön kell feltüntetni az ügyleti tranzakciók során történő ügyfél azonosításokat a Pmt. által meghatározottak szerint. Az ügyfelek köre azonos a 9D táblában feltüntetett összes azonosított ügyfelekével.

A tényleges tulajdonos az, akinek a nevében, vagy javára megállapodás, megbízás alapján, illetve anélkül történik az ügyletkötés.

A jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások sorban kell minden, nem természetes személynek nyilvánított ügyfelet, tényleges tulajdonost kimutatni, amely javára vagy terhére kötik az ügyletet.

A vállalkozások nevében eljáró azonosított természetes személyt a vállalkozások sorában kell feltüntetni. Itt kell számításba venni az egyéni vállalkozókat, ideértve a mezőgazdasági östermelőket is.

A magán személy sorban csak azok a természetes (a Kitöltési Útmutatóban lakosságként meghatározott) személyek szerepelhetnek, amelyek nevére vagy nevében az ügylet során eljárnak.

Az ügyleti tranzakciókhoz kapcsolódóan elvégzett ügyfél azonosítást két csoportban kell kimutatni. Az első csoportban (21. sorban) azokat a tényleges tulajdonosokat (ügyfeleket) kell kimutatni, akik az ügyleteket a saját nevükben, és saját maguk részére kötötték.

A második csoportban (22. sorokban) a más — a tényleges tulajdonos — nevére, illetve nevében kötött ügyletekben a megbízás alapján, vagy anélkül eljáró ügyfelek azonosítását kell szerepeltetni.

A 221. sorban azokat az azonosított ügyfeleket kell bemutatni, amelyeket tényleges tulajdonostól kapott megbízás szerint a tényleges tulajdonos nevében járnak el a hitelintézetnél. (Tényleges tulajdonos terhére történő ügyletek, terhelés.)

A 222. sorban a tényleges tulajdonos javára (jóváírás) kötött ügyletekben eljáró személyek azonosítását kell feltüntetni.

A táblázatban a negyedév alatt azonosított ügyfelek darabszámát kell feltüntetni.

Az azonosított ügyfelek alatt mindazokat érteni kell, amelyeket a Pmt. és annak végrehajtására vonatkozó 299/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet szerint azonosítani kell függetlenül attól, hogy az ügyfél vagy ügylet miatt bejelentési kötelezettség terheli a hitelintézetet vagy sem.

10. AA. KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézet tevékenységében az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez és egyben a Hpt. 79. § betartásának ellenőrzéséhez kell kitölteni. A nagykockázatra vonatkozó korlátozásokat a Magyar Fejlesztési Bank Rt. (MFB) esetében a 2001. évi XX. törvény, a Magyar Export-Import Bank Rt. (Exim-

bank) esetében a 1994. évi XLII törvény előírásaiban foglalt eltérésekkel kell értelmezni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást (követeléseket, hiteleket, részesedéseket stb.) kell részletezni. Az ügyfelek között a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy mint adósok, vagy mint betételhelyezők (hitelnyújtók) szerepelnek.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

Külön jelentésekben (10.BA, 10.CA) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek kockázatvállalásait kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltiséggel (csoporttag, anya-, vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos (befektetések).

Amennyiben a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében vett adós (Hpt. szerinti) ügyfél-csoportról kell adatokat közölnie, akkor az Adós, Törzsszám és Ág oszlopban szereplő adatokat az anyavállalat vagy a főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő ügyfél) adatainak megfelelően kell szerepeltetni. Ügyfél (adós)-csoportnál a csoporttagok adatait összesítve kell kimutatni, de a megnevezés oszlopban az anyavállalat (főadós) neve mellé — emelkedő sorrendben — azt a sorszámot⁵² kell beírni, amelyet az ügyfél-csoport részletezésére szolgáló táblamellékletben a felsorolásnál is kapott.

A b) oszlopba az anyavállalat törzsszámát kell feltüntetni.

Bankszocietásként, illetve pénzügyi vállalkozásként, továbbá befektetési vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve a Felügyelet engedélyezett.

Ügyfél-csoport esetén a jelentést ki kell egészíteni — az alap, 10.AA táblával azonos oszlopszerkezetű — 10.AB. táblamelléklettel. Ugyanezt kell alkalmazni a tulajdonosokra, illetve befektetésekre vonatkozó kockázatvállalásról szóló jelentő táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfél-csoport adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfél-csoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

A 10.AA Kockázatvállalásra vonatkozó tábla 1. Összesen sora — a mérleg és mérlegen kívüli tételekkel kapcsolatos egyezőség érdekében — egyenlő a 2. sorban a tulajdonosi kapcsolatú (10.BA táblában részletezett), a 3. sorban a befektetésekhöz kapcsolódó (10.CA táblában részletezett) összesített kockázatvállalások, illetve a 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló 5. Részletezettek összesen sor együttes összegével.

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

A részletező sorokban nem kell az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követeléseket (beleértve az állami, MNB értékpapírokat is) külön kimutatni, azokat a nem részletezettek között kell szerepeltetni.

Az 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban felsorolt adósokat összevontan kell kimutatni.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni azt az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfél-csoportot, ideértve a hitelintézetet is), amelyekkel szemben a hitelintézet összes kockázatvállalása (követelés, kötelezettség, részesedés stb.) teljes értékén a legnagyobb, beleértve a más hitelintézetnél elhelyezett betéteket, nostro-számlákat is.

Az ügyfelek (csoportok) felsorolásánál az összes kockázatvállalásnak (az értékvesztés, céltartalékkal csökkentett) nettó értékének csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a követelések nagykockázati limit alá tartozó értéke minimális vagy nulla.

Az MFB és az Eximbank esetében a nagykockázatra előírt korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.

Amennyiben az 50, illetve 25 legnagyobb adós között nem kerül felsorolásra minden olyan ügyfél, akivel szemben a hitelintézet kockázatvállalása korrigált nettó értéken (a kivételek, illetve a súlyozás figyelembevételével) az SZT 10%-át eléri, vagy meghaladja, akkor a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ilyen nagykockázat vállalás kimutatására nem kerül.

A sorok száma nem korlátozott.

A lakástakarékpénztáraknak nem kell az egyedi tételes felsorolást alkalmazni csak abban azon ügyfelek esetében, akikkel szemben a követelésállomány a legnagyobb és meghaladja a tíz millió forintot. A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kockázatvállalás együttes — és korrekció nélküli — összege a legnagyobb. A legnagyobb adósokat a velük szemben fennálló teljes követelésállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Kockázatvállalás a Hpt. által meghatározott ügyletek, beleértve a részesedéseket, illetve a bankközi kapcsolatokat is.

A kockázatvállalás szempontjából nem jelent kivételt és nem tekinthető szociális céllal adottnak a munkavállalók részére kedvezményes kamatozással vagy feltételekkel nyújtott munkáltatói kölcsön.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek az ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a tábla megfelelő oszlopában jellegük szerint csoportosítva összevontan, a határidős kötelezettségeket pedig külön oszlopban kell szerepeltetni.

⁵² Például Zöld Rt. (05), mivel az 05. csoport a táblamellékletben a Zöld Rt. társasághoz tartozó ügyfelek (Zöldike Kft., Alma Rt.) részletezése.

A mérlegben szereplő eszközöket könyv szerinti, a függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken kell számba venni.

A részletező oszlopokban az ügyfelekkel szembeni követeléseket (beleértve bankközi számlabetéteket is), illetve eszközöket könyv szerinti értéken kell kimutatni. A függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken a határidős ügyleteket kötési értéken vagy elvi főösszegeken kell kimutatni. A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékokat összesítve külön oszlopban kell szerepeltetni.

A kockázatvállalásnak nem minősülő, illetve kivételnek számító, ezért levonandó tételekre (fedezetekre, biztosítékokra stb.) vonatkozóan a hitelintézetnél elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni, amelyek alapján a kivételekre vonatkozó, illetve a Hpt. előírására hivatkozó oszlopok kitölthetők.

A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hiteleknél a Kockázatvállalás táblában való részletezés során a vállalkozás neve után a kódjel oszlopban „ko” jelet kell feltüntetni.

A konzorciális (szindikált) hiteleket, illetve a vállalt kötelezettségeket a konzorcium-szervezőnek (lebonyolítónak) — ennek a táblának külön mellékletként az általa vezetett nyilvántartás szerint — ügyfelenként (vállalkozásonként) a részt vevő hitelintézetek név szerinti felsorolásával és az általuk nyújtott összegek feltüntetésével részletezni kell. Ez vonatkozik arra az esetre is, amennyiben, mint lebonyolító a hitelintézetektől a hitel összegét már megkapta, de a hitelfelvevő vállalkozás részére még nem utalta át, feltüntetve a hitelfelvevő vállalkozás nevét.

Az *e)* Lejáratról eltelt idő oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

Az *f)* Ügyfélminősítés oszlopban az adósminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

A részletező *g1)–g5)* oszlopokban az ügyfelekkel szembeni követeléseket (beleértve bankközi, és számlabetéteket is), illetve eszközöket nettó értéken kell kimutatni. Ezekben a kockázatvállalásokban a kereskedési könyv alá tartozó tételek összegei nem szerepelhetnek.

Az értékpapírokra vonatkozó oszlopban — az FM eszközcsoportokban szereplő tételek közül — az értékpapírokat a részvények, részesedések nélkül kell kimutatni.

A forgatási célú értékpapírok között a kereskedési könyvben szereplő tételeket nem lehet szerepeltetni.

A Vagyon részesedés oszlopban kell az összes részesedést (kereskedelmi, befektetési célú, valamint a vagyoni érdekeltsegeket, részvényeket, részesedéseket, üzletrészeket) feltüntetni a Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezetének 10. pont *e)* alpontja szerinti részesedések figyelemmel kísérése érdekében.

A *g5)* oszlopban kimutatott egyéb követelések között nem kell figyelembe venni az egyéb aktív időbeli elhatárolás összegét.

A vevővel szembeni követelést — amennyiben más tartozása, hitele nincs — önállóan, egyébként az adott ügyfél egyéb tartozásaival együtt kell kimutatni.

A függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken a *h1)* oszlopban, az utánuk képzett céltartalékokat összesítve külön, az *i)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *h2)* oszlopban a határidős ügyleteket a vonatkozó jogszabály szerinti súlyozott értéken kell kimutatni.

A *g)–h)* oszlopokban szereplő kockázatvállalásokat összesíteni kell és a *j)* Összes kockázatvállalás nettó érték oszlopban a kockázati céltartalék összegével csökkentve kell szerepeltetni. Itt csak a hitelintézeti tevékenységből adódó kereskedési könyv nélküli (ún. „banki” könyvi) kockázatokat szabad kimutatni.

A kockázatvállalás alóli kivételek tekintetében elsődleges az ügylethez kapcsolódó eljárás és másodsorban kell figyelembe venni az ügyfél minőségét.⁵³

Az adott ügyfélhez kapcsolódó és egyes oszlopokban kimutatandó kivételek (illetve a kockázatvállalásnak nem számító tételek) miatti levonások összege nem haladhatja meg az adott ügylethez kapcsolódó (tétel, fedezet, biztosíték, értékpapír stb., illetve ügyfél miatt) figyelembe vehető nettó értéket, illetve egyik kivétel miatt sem lehet többszörös számbavétel. Az egyes ügyféllel kapcsolatos kockázatvállalás megállapításához szükséges súlyozandó érték kiszámításánál a 80. § (1) bekezdése szerinti tétel levonása utáni összeget kell figyelembe venni.

A *k1)* oszlopban a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 10.2 pontjának *b)* és *c)* alpontjaiban meghatározott kockázatvállalásnak nem számító tételeket kell feltüntetni. Ha ezek a kivételek a kereskedési könyv tételei között szerepelnek, akkor itt nem szabad kimutatni.

A *k2)* oszlopban a nyújtott (PIBB) alárendelt kölcsöntőke, illetve a befektetések (túllépés vagy kivétel) miatt a szavatoló tőkével fedezett és levonandó tételeket kell kimutatni.

A 80. § (1) bekezdésében — a *g)* alpont kivételével — foglaltak szerinti, valamint a speciális hitelintézetek (beleértve a Magyar Fejlesztési Bankot is) esetében a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő kivételeket a *k3)*, illetve az értelem szerint megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

Azok a szövetkezeti hitelintézetek, amelyek a külön jogszabály alapján más pénzügyintézetnél — a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál — vezetik a pénzeszköznek minősülő pénzforgalmi betétszámlájukat, a jegybanki kötelező tartalék összegét itt kell feltüntetni. Az MTB-nél vezetett a pénzforgalmi betétszámlának a kötelező tartalékkal csökkentett (pozitív) egyenlegét a megfelelő hitelintézetekre vonatkozó oszlopban kell kimutatni.

A *k4)* oszlopban kell a 80. § (1) bekezdés *g)* alpontjában meghatározottak szerint a hitelintézethez kapcsolódó összevont felügyelet alá tartozó anya-, anyavállalat leányvállalata, illetve a hitelintézet saját leányvállalata részére nyújtott kockázatok nettó értékét feltüntetni.

⁵³ Például az öt napon belüli *m1)* oszlopba kell tenni egy hitelintézettel szembeni, ilyen jellegű értékpapír teljesítést és nem az *m6)* rövid banki követelések közé.

A Hpt. előírásaiban meghatározottak szerint a csökkentett értéken figyelembe veendő mérlegen kívüli tételek esetében a teljes nettó (100%) és a kisebb súlyú érték közötti különbséget, mint levonandó tételt a *k5*) 79. § (4) levonandó súlyozott érték oszlopban kell kimutatni. Ez a levonandó összeg csak azoknál a függő és egyéb jövőbeni kötelezettségeknél 50 százalék, amelyek a TMM számítási rendelet alapján alacsony, vagy kockázatmentes súlyozást kaptak.

A határidős ügyletek itt nem szerepelhetnek, azokat a *h2*) Határidős ügyletek súlyozott értéke oszlopban kell a TMM szerinti súlyozott értéken figyelembe venni.

A Hpt. 79. § (5) bekezdésében foglaltak szerint a más („A” zónabeli) hitelintézettel szemben vállalt egy évet meg nem haladó (rövid) lejáratú kockázat 20%-kal vehető figyelembe, amennyiben az nem része a kötelezett hitelintézet szavatoló tőkéjének. Az ilyen kockázatvállalásnak a 80%-át, mint kivételt (és mint levonandó tételt) a *k6*) oszlopban kell feltüntetni.⁵⁴

A *k7*) Éven belüli bankközi betét oszlopban kell jelenteni a Hpt. módosítása következtében a — 2. számú melléklet III. fejezet 10.2 pont *d*) alpontja szerinti — kockázatvállalásnak nem minősülő, azt a hitelintézetnél betétszerződés alapján elhelyezett éven belüli lejáratú állományt, amely nem része a szavatoló tőkének.

A *k8*) Egyéb ok miatti csökkentés oszlopba kell beírni a külön jogszabály, más előírás szerint levonandó összegeket vagy a Hpt. 79. § (10) bekezdése szerint a Felügyelet által adott átmeneti mentesítés összegét.

Itt kell kimutatni az MFB-nek a vonatkozó jogszabály által előírtak szerint kockázatvállalásnak nem minősülő, vagy a kockázatvállalási limit alá nem tartozó, — az előzőekben felsorolt oszlopokban fel nem tüntetett — egyéb kockázatvállalásokat. Az Eximbank esetében itt kell feltüntetni az Eximtv. 21. §. (3) bekezdésében meghatározott kivételek összegét.

A Hpt. előírásai szerint a hitelintézet által a nagykockázat vállalásának számítása során levonható összegeket a *k*) oszlopban kell összesíteni. A levonások összértéke nem haladhatja meg az ügyfélre vonatkozó adott követelés, vagy befektetés, illetve más kockázat nettó összegét.

Az *l*) Hpt. limit alá tartozó korrigált érték összesen oszlopban kell feltüntetni az adósonkénti követelés- és vállalt kötelezettségállomány (korrekció és súlyozás utáni) nettó értékét, függetlenül attól, hogy az egyedi limit túllépése tőkével fedezendő. A kereskedési könyvet nem vezető és befektetési szolgáltatási tevékenységet sem végző hitelintézeteknek csak ezt az oszlopot kell kitölteni.

A kereskedési könyvet vezető hitelintézeteknek a kereskedési könyvi kockázatokra vonatkozóan a táblázatban két összesített információt kell szerepeltetni: az ügyféllel szembeni pozíció kockázatot és az ügyféllel kapcsolatos partnerkockázatot.

Az *m*) Kereskedési könyvi összes érték oszlopa kereskedési könyvi kockázatok összes értékét mutatja.

Az *n*) Limit alá tartozó összes érték oszlopban kell összegezni mind a Hpt., mind a kereskedési könyv szerinti — *l*) oszlopban és az *m*) oszlopban — feltüntetett adósonkénti kockázatokat.

A Limit túllépése oszlopokban külön kell kimutatni és az *o*) oszlopban összegezni az ügyfelenkénti kockázatoknak a szavatoló tőkéhez viszonyított mértéket meghaladó értékeiket.

A Hpt. által meghatározott limit túllépését az *o1*) oszlopban kell szerepeltetni. A limit túllépésének megállapításánál az egyes (MFB, Eximbank, szövetkezeti) hitelintézeteknek a rájuk vonatkozó speciális — törvény szerinti — korlátokat kell figyelembe venni.

A Tpt., illetve a kereskedési könyv szerinti limit túllépését az *o2*) oszlopban kell feltüntetni.

A *p*) oszlopban — tájékoztató adatként — az ügyfelekhez kapcsolódó banki könyvi eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell bemutatni.

A *q*) oszlopban az olyan kockázatvállalások összegét kell szerepeltetni, ahol az ügyfél garanciát vagy készfizető kezességet vállalt harmadik személyért. Ez a garanciavállalás jelenti a biztosítékát a harmadik személlyel szembeni kockázatvállalásnak. (A garantóri limit terhére történő kockázatvállalás.)

Az *r*) oszlopban kell feltüntetni azokat az ügyleteket, ahol a hitelintézet a kockázatot harmadik személlyel szemben az ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett vállalta

Az *s*) oszlopban kell feltüntetni azokat az ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat, ahol a hitelintézet ügyféllel szembeni kockázatvállalását harmadik személy garanciája vagy készfizető kezességvállalása biztosítja. Nem lehet ezek között olyan ügylet, amely már a levonandó tételek között szerepelt.

A *t*) oszlopban kell feltüntetni azokat az ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat, ahol a hitelintézet ügyféllel szembeni kockázatvállalását harmadik személy által kibocsátott értékpapír óvadék biztosítja. Nem lehet ezek között olyan ügylet, amely már a levonandó tételek között szerepelt.

Az *u*) Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok oszlopban a limit alá tartozó összes értéknek az előzőekben feltüntetett állományokkal az *q*) és *r*) oszloppal növelt az *s*) és *t*) oszloppal csökkentett, módosított összegét kell kimutatni.

10.AB KOCKÁZATVÁLLALÁS-MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

⁵⁴ Például az alárendelt kölcsöntőke 80%-a az SZT-ben a lejárat napja előtti utolsó évben figyelembe már nem vehető rész, így ezt az összeget csak 20%-kal kell számításba venni, vagyis a 80%-os résznek a 80%-a lesz a levonandó tétel.

A jelentés oszlopszerkezete és az „ügyfélcsoport részletezése” sorok kitöltése azonos a 10.AA táblával, a részletező sorokban az adócsoporthoz tartozó egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügycsoportokat a 10.AA táblában történt sorszámozásnak megfelelően — emelkedő sorrendben — kell felsorolni.⁵⁵

Az első fősorban a csoporttagok összesített értékeit kell, az anyavállalat vagy főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő adós) azonosító adataival szerepeltetni.

A második 01. sorban az anyavállalat, vagy főadós saját egyedi adatait, a vele szembeni kockázatvállalást, a következő sorokban a csoporthoz tartozó ügyfeleknek (további vállalkozásoknak) az egyedi adatait kell részletesen feltüntetni, amelyekkel szemben a hitelintézet kockázatot vállalt.

A csoporttagok adatait összegezni kell, és ennek meg kell egyeznie a főadós (ügyfélcsoport) sorában, illetve a 10.AA táblában feltüntetett értékekkel.

Ha a hitelintézet adósaik között nincs ügycsoport, a táblát „nemleges” jelzéssel kell megküldeni.

Az adócsoporthoz és tagjait részletező táblában az azonosítás céljából ugyanazon ügycsoportba tartozó tagokat (ügyfeleket) — amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése vagy kötelezettsége áll fenn — azonos sorszám alatt és azt a csoportot jelző ügyfél nevet követően — a papíron történő jelentésben — kell feltüntetni.⁵⁶ A sorkód első számjele (sorszáma) megegyezik az alap (10.AA) táblában a főadós neve mellett zárójelben szereplő sorszámmal.

Nem szükséges ügycsoportonként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni az ügyfeladatokat, de csoportonként egyértelműen kell feltüntetni a követelések adósonkénti részletezését, illetve azok összegzését az azonosító sorszámozás és adatok mellett.

10.BA TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtáblán a hitelintézettel — egyszerre tulajdoni és ügyfél — kapcsolatban álló vállalkozásokat, az anyavállalatot, az anyavállalat leányvállalatát (testvér), az továbbá a hitelintézetnél vezetői pozícióban lévő személyeket és azok vállalkozásait kell feltüntetni a hitelintézet és betétese számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése, így a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelmébe.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. törvény 8. §. (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni, az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv. 22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

⁵⁵ Például: a 10.AA táblában az 5. adócsoporthoz tartozó a Zöld Rt., amely a táblamellékletben az 05. csoportba tartozó ügyfelek (Zöldike Kft., Alma Rt.) részletezése is.

⁵⁶ Például az 05 sorszám alatt szerepel a fő adós a Zöld Rt. (A felsorolás a következő: 05 01 ZöldRt, 05 02. Zöldike Kft, 05 03 Alma Rt.

Személyek alatt ebben a táblában a Hpt. által meghatározottak szerint a tulajdonosok, a vezető állású személyek, illetve ezek közeli hozzátartozóik értendők. A személyek vállalkozásai alatt azokat a vállalkozásokat kell érteni, amelyekben a fent meghatározott személyek befolyásoló részesedéssel rendelkeznek.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.AA táblának, ezért az adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.

Azokat a tulajdonosokat, személyeket, illetve azok vállalkozásait, amelyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedésű) azt nem itt, hanem a 10.AA táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát vonatkozik.

Ezekben a táblákban szereplő kimutatások egyúttal összefüggésben vannak a 11.AB. Tulajdonosi szerkezet című táblával, ezért a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában — lehetőség szerint — hasonlóknak kell lenni. Azt a tulajdonost, személyt, akivel szemben a hitelintézetnek nincs kockázatvállalása, itt nem kell kimutatni.

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekkel és a személyekhez kapcsolódó vállalkozások, valamint a vállalkozások részére a hitelintézet által történt összes kockázatvállalás (mint kapcsolódó ügyletek) kimutatására szolgál.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az 1. Összesen sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyeznie a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal.

A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között — ügyfelek tekintetében — átfedések lehetnek.

2. Befolyásoló tulajdonossal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3. Személyek vállalkozásaival kapcsolódó ügylet összesen sorban azokra a vállalkozásokra vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyekben a személyeken keresztül valószínűleg befolyásoló részesedés, és amely vállalkozásokkal szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van. Ezeket a vállalkozásokat a részletező sorokban név szerint is fel kell sorolni.

4. Anyavállalat leányvállalatával kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a testvérvállalatok adatait összesíteni.

5. Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szm. szerinti kapcsolt részese-
dest jelentő tulajdonosok adatait összesíteni.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni,
amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük
átfedések lehetnek, mivel azok másfajta csoportosítása a
részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorol-
ni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni, illetve a
személyeken keresztül kapcsolatban vannak a hitelintézet-
tel.

A részletezésnél csak az 1%-nál nagyobb tulajdon-
résszel, valamint a speciális jogokat biztosító részvények-
kel („aranyrészvény” stb.) rendelkező tulajdonosokat kell
jelteni.

Az ügyfeleket — elsősorban a befolyásoló részesedé-
sű tulajdonosok felsorolásával — az együttes szavazati (tulaj-
doni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat
soraiban szerepeltetni, majd a tulajdonosok után kell a
befolyással rendelkező személyek vállalkozásait részletez-
ni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegé-
nek csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni
kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem
kerül.

Ügyfélcsoport esetén a jelentést ki kell egészíteni — az
alaptáblával azonos oszlopszerkezetű — 10.BB táblamel-
léklettel. Ugyanazokat az előírásokat kell alkalmazni, mint
az előzőekben részletezett (10.AA éa 10AB) kockázatvál-
lálási táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy
abból megállapíthatók legyenek az adócsoporton belüli
egyed-egy ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoport adós neve melletti
sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az
ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és ada-
taikat felsorolni.

10.BB TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOSKOCKÁZATVÁLLALÁS—MELLÉK- LET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó
szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott —
adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat
közölni.

Ebben a jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban
álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézet-
ben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag,
anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) ren-
delkeznek, és mint ügyfelekkel kapcsolatos kockázatvállal-
ásokat kell részletezni. (Itt a hitelintézetet is fel kell tün-
tetni, ha tulajdonoscsoport.)

A jelentés kitöltésénél a 10.AB táblában foglaltak kell
figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a
sorok kitöltése azonos.

A jelentés oszlopszerkezete és az „ügyfélcsoport részle-
tezése” sorok kitöltése azonos a 10.BA táblával, a részle-
tező sorokban az adócsoporton belüli egyes ügyfelek ada-
taikat kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoportokat a 10.BA
táblában történt sorszámozásnak megfelelően kell felsor-
olni.

10.CA BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOC- KÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

Ebben a jelentésben kell a Hpt. 79. § (7) bekezdésében
előírtak figyelése érdekében a hitelintézet befektetése-
ihez (köztük a hitelintézet leányvállalathoz) kapcsolódó ügyle-
teket, kockázatvállalásokat kimutatni, amelyekben a hitel-
intézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. tör-
vény 8. §. (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni,
az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv.
22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.AA táblának,
ezért az adatok kitöltésére vonatkozó előírások és megha-
tározások azonosak.

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet
tulajdonában lévő befektetések, vállalkozások részére
nyújtott, a hitelintézet által történt összes kockázatvállalá-
sának (mint kapcsolódó ügyleteknek) bemutatására szol-
gál.

Itt kell feltüntetni a hitelintézet és (a 11.B Befektetések
táblákon jelentett és befolyásoló részesedéssű) befektetési
— az egyszerre tulajdoni és ügyfél kapcsolatban álló vállal-
kozások — közötti pénzügyi kapcsolatait, a hitelintézet és
betétese számára potenciális veszélyt jelentő összefonó-
dások feltérképezése érdekében.

Azokat a befektetéseket, illetve vállalkozásokat, ame-
lyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt
feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedéssű) azt nem itt,
hanem a 10.AA táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az
alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát
tartozik.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az
1. Összesen sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) be-
kezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az
összegző sornak meg kell egyeznie a 01 sorszámtól kezdő-
dően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal. A
számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező
sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szem-

pont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között — ügyfelek tekintetében — átfedések lehetnek.

2. Befolyásoló befektetéssel kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell azokat a vállalkozásoknak az adatait összesíteni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3. Leányvállalattal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szm. szerinti leányvállalatokkal szembeni kockázatvállalásokat összesíteni.

4. Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a hitelintézetnek — az Szm. szerinti — kapcsolt vállalkozások adatait összesíteni. Ez alól kivételt jelent az Szm. 119. § (1) bekezdés *b*) pontjában foglaltak szerinti részesedés.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni kapcsolatban, illetve személyeken keresztül a hitelintézet tulajdonában vannak.

Az ügyfeleket — elsősorban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegének csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Ügyfélcsoport esetén a jelentést ki kell egészíteni — az alaptáblával azonos oszlopszerkezetű — 10.CB táblamelléklettel. Ugyanazokat az előírásokat kell alkalmazni, mint az előző kockázatvállalási táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoport adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

10.CB BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKAZATVÁLLALÁS—MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában — befolyásoló részesedésként — lévő befektetések, vállalkozások, mint ügyfélcsoport részére nyújtott,

a hitelintézet által történt összes kockázatvállalásának (mint kapcsolódó ügyleteknek) bemutatására szolgál.

A jelentés kitöltésénél a 10.AB táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A jelentés „ügyfélcsoport részletezése” sorok kitöltése azonos a 10.CA táblával, a részletező sorokban az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoportokat a 10.CA táblában történt sorszámozásnak megfelelően kell felsorolni.

10.D KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKAZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtábla a hitelintézet tevékenysége keretében a kereskedési könyv alá tartozó — a beszámolás időpontjában fennálló — kockázatvállalásának bemutatására, az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez, összehasonlítására szolgál.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.AA táblának, mivel az ott feltüntetett és kivételre került kereskedési könyvre vonatkozó adatokra (ügyfelekre, kockázatokra) vonatkozik, ezért egyes adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.

A tábla 1. Összesen sora egyenlő a 2. sorban a tulajdonosi kapcsolatú (10.E táblában részletezett), a 3. sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10.F táblában részletezett) összesített kereskedési könyvi kockázatvállalások, illetve a 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló 5. Részletezettek összesen sor együttes összegével.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A tételeket a kereskedési könyvre meghatározott paci értéken kell feltüntetni és összesíteni.

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást az oszlopok megnevezésének, szerkezetének megfelelően kell részletezni. Az ügyfelek között a hitelintézeteket is fel kell tüntetni.

Az *e*) Szavatoló tőke miatti korrekció oszlopba azokat a összegeket kell beírni, amelyek az SZT számítása során levonásra (PIBB, túllépés fedezete) kerülnek. Azoknál a PIBB befektetéseknél, amelyeknél a tulajdoni arány nem éri el a 10%-ot, de együttes kockázatuk miatt a módosítan-

dó szavatoló tőke 10%-át meghaladó rész levonásra kerül, akkor az SZT csökkentésének összege nem lehet több, mint az egyes ügyfélre vonatkozó tételnek az összeshez viszonyított részaránya. Itt azt az összeget kell kimutatni, amelyet a kereskedési könyvi tétel miatt a Tpt. szerinti szavatoló tőke számításánál le kell vonni.

A nettó pozíció a hosszú és rövid pozíciók különbsége.

A kereskedési kockázatok összesen oszlopnál a nettó pozíció, a jegyzési garanciavállalás, valamint az összesített partner kockázat együttes értékét kell kimutatni.

A Limit alá tartozó összes érték oszlopba a kereskedési kockázatok, valamint a szavatoló tőkével fedezett értékek különbségét kell beírni.

A kereskedési könyvben szereplő kockázatok miatti limit túllépésének összegét az előírásoknak megfelelő értékben kell kimutatni.

Külön jelentésekben (10.E, 10.F) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek kockázatvállalásait kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésszerű tulajdonos.

10.E TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés kitöltése

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekkel és a személyekhez kapcsolódó vállalkozások, valamint a vállalkozások részére nyújtott, a kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalásának bemutatására szolgál.

A részletezésnél csak az 1%-nál nagyobb tulajdonrészrel, valamint a speciális jogokat biztosító részvényekkel („aranyrészvény” stb.) rendelkező tulajdonosokat kell jelenteni.

A jelentés kitöltésénél a 10.D táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

10.F BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSKÖNYVKOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés kitöltése

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában — befolyásoló részesedésként — lévő befek-

tetések, vállalkozások részére nyújtott, a kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalásának bemutatására szolgál.

A jelentés kitöltésénél a 10.D táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

10.GA LEGNAGYOBB BETÉTESEK

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni, mivel egy jelentős betétállomány — kedvezőbb feltételek miatti — gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat. (Azokat az ügyfeleket, amelyek csak betételhelyezők és nincs hitelkapcsolata, amely alapján felmérhető lenne az ügyfélcsoport megléte, azt nem kell feltüntetni.)

Az 1. Összesen sor megegyezik a 2. sorban a tulajdonosi kapcsolatú (10.GB táblában részletezett), a 3. sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10.GC táblában részletezett) összesített források, illetve a 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatainak összegzésére szolgál.

Azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézet, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, külön táblákon kell jelenteni.

A 2. Tulajdonosoktól származó forrás sorban a 10.GB. táblán részletezett, a hitelintézet tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a 3. Befektetésektől származó forrás sorban a 10.GC. táblán jelentett a hitelintézet befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A 4. Nem részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket — az egyezőség érdekében — összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hiteleket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

Az 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétet (ügyleteket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás *l)* Összes kötelezettség oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében. Függetlenül az első 50 legnagyobb betétéstől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A *b)* Kódjel oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

A lakástakarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell — az összeg csökkenő sorrendjében — feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb és meghaladja az egy millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla *e)–k)* oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámla, az *f)–i)* oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hitelek a *k)* Egyéb hitelek oszlopban kell kimutatni.

A részletező sorokban az MNB-vel szembeni kötelezettséget nem kell külön, hanem a 4. Nem részletezettek összesen sorban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az *m)* oszlopban kell szerepeltetni.

10.GB TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓFORRÁSOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekességgel (csoporttag, anyavagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részle-

tezni. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betétel-helyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10.GA táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

10.GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat (a hitelintézet általi befektetéseket), illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekességgel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betétel-helyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10.GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla 1. Összesen sora egyenlő 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint az 5. Részletezettek összesen sor együttes összegével.

A 2. sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a 3. sorban a 10%-ot elérő és a 20% közötti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.

A 4. Nem részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.

Az 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

11.A TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati aránynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását mutatja meg.

11.AA TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblázatokat kitölteni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvény-tulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni a jegyzett tőkét, ideértve a tőkének számító egyéb tőkeelemeket is.

A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a 12.6 Egyéb, illetve külföldiek esetében a 22. Külföldi egyéb sorba kell beírni.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A 11.1 ÁPV Rt. sorban kell az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. mellett a részvénykönyvben még állami tulajdonosként feltüntetett Állami Vagyon Ügynökségre (ÁVÜ), illetve Pénzügyminisztériumra (PM) bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szervezetet, vállalkozásokat a 11.2 Egyéb állami sorban kell kimutatni.

Az *a)* Törzsrészvények névértéke, illetve a *b)* Szavazatszöbbségi részvények névértéke oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül. A *d)* oszlopban a névértékeket összesíteni kell.

A névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedes jegyig) kell megadni.

Ahol olyan szavazatszöbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál

A tulajdoni arányt a *d)* oszlopban, a szavazati arányt az *f)* oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatszöbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól).

Ahol olyan szavazatszöbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, és a tulajdoni, vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni — de csak a papíron történő jelentésben — a megnevezés oszlopban *-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor *b)* oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatszöbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.⁵⁷

Az Arány % megfelelő oszlopaiban három tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A 31. Osztalékeltszöbbségi részvény-tulajdonosok sorban az ilyen címen kibocsátott részvények összesített értékét kell kimutatni.

A 32. Visszavásárolt részvények sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

A 4. sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.

Az Ország szerinti tulajdonosi megoszlást a második táblázatban a részletezésnek megfelelően szükséges közölni és a részvényesek ország szerinti felsorolását az 5. Összesen sorban kell összegezni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A részletező sorokban az adatokat millió forintban (szükség esetén három tizedes jegyig) kell kimutatni.

A 4. és 5. Összesen sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével.

11.AB TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkét a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkezni kell — elsősorban a részvénykönyv alapján — olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni, illetve szavazati arány — ennek mértékétől függetlenül — megállapítható.

Ha a részvénykönyv adataitól jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális helyzete, akkor a hitelintézet tudomására jutottak alapján — a valós állapotnak megfelelően — kell a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezetében meghatározottak szerinti befolyásoló vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető, részese-dést jelent. Ebben az esetben a részletező sorban a név (megnevezés) melletti kódjel oszlopba — csak a papíron történő jelentésben — „V” jelet kell tenni, és az érintett tulajdonlás jellegének megfelelő — közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány — oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni. Ezt az eltérő tulajdonlást az összesítő *a)* vagy *b)* sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

Ebben a táblában szereplő kimutatás összefüggésben van a „10.BA Tulajdonosokhoz és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás” című táblázatokkal, ezért az összesítések, illetve a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában — a lehetőségek szerint — azonosoknak kell lenni annak érdekében, hogy egy ügyfélre

⁵⁷ A törzsrészvény korrigált arányának kiszámításához lásd a Példatárat.

(tulajdonosra) nézve nyomon követhető legyen a tulajdonosi, illetve az ügyleti kapcsolat.

A betűvel jelzett sorok a részletező sorok, illetve a külön nem részletezettek összesítésére szolgálnak.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni kapcsolatban vannak a hitelintézettel. A tulajdonosoknál mind a tulajdoni, mind a szavazati arányt fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy az arányok eltér(het)nek.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni arány a bejegyzett tőkéhez viszonyított egy tulajdonos által birtokolt részjegyek összege. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.

Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint „befektetési letétkezelő”, illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével. (Pl. „Global Depository Receipt” — GDR — társaságok.)

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.

A tételeket — elsősorban a befolyásoló részesedésűek felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

1. Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

2. Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel Nem rendelkező összesen

Ebben a sorban azokat a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező tulajdonosok — a 01. sortól felsorolt ügyfelek — adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

3. Befolyásoló részesedésűek összesen

Ez a sor összesíti az előző sorokban feltüntetett adatokat.

4. 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosok — a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek — adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

5. 1% és 10% közötti tulajdonosok összesen

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (10% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényesek, beleértve a letéti igazolásokat nyújtó, illetve összefogó intézmények által képviselt tulajdoni adatokat összesíteni, amelyeket a részletező sorokban fel kell tüntetni függetlenül attól, hogy velük szemben a hitelintézetnek van-e követelése, vagy sem.

6. Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen

Ebben a sorban kell azokat az 5% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosok adatait összesíteni, amelyek nem ismertek. Itt kell számba venni a visszavásárolt részvények értékét, illetve arányát.

Amennyiben a hitelintézetnek rendelkezésére áll az egy százalékos tulajdoni hányadot elérő, illetve meghaladó tulajdonosok listája, úgy azt mellékletként (póttáblaként) a közgyűlést követően csatolnia kell.

Azoknál a takarékszövetkezeteknél, amelyeknél bármelyik intézményvédelmi alap (pl. az OTIVA), ha minimális mértékben is, tulajdonos, akkor azt a 7. sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbieken feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.

A 8. Összesen sor a 3)–6) összegző sorokban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

Az *a)* oszlopban a tulajdonos nevét, *b)* a Kódjel oszlopban „K” jelzéssel az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, „V” jellel a nem számszerűsített befolyásoló vagy ellenőrző részesedésű tulajdonlást kell megjelölni.

A *c)* oszlopban a tulajdonos törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a *d)* oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az *e)* oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba beírni.)

A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az *f)* oszlopban, illetve a szavazatelsőbbbségi részvényekét a *g)* oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelsőbbbséget biztosító részvényeket az *f)* Egyéb 5% alatti összesen sorban kell figyelembe venni, úgy hogy az értékét az *f)* oszlopban kell feltüntetni.

Az *f)* és *g)* oszlopok összegének meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, a *h)* oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.

A *h)* oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összerékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a sza-

vazatelsőbbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.

Az *i*) oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.

Az Arány % megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A *h*), illetve az *i*) oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyeznie a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást a *j*) oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

A *k*) Szavazati arány összesen oszlopban kell összesíteni a tulajdonos(ok)/nak — az *i*) és a *j*) oszlopokban feltüntetett — együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az arálynak a mértékét kell figyelembe venni a befolyásoló részesedés megállapításánál.

11.B BEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A jelentőtáblán a hitelintézet befektetéseiként szereplő vállalkozásokat kell feltüntetni a Hpt. 83. §-ában és 85. §-ában előírtak figyelmébe érdekében.

A jelentés kitöltése

A jelentésben minden olyan vállalkozásnak az adatait ki kell mutatni, ahol a hitelintézet bármilyen formában (közvetlenül, közvetetten) tulajdonos.

A tábla nemcsak az egyedi (egy vállalkozásra), hanem az összes befektetésre vonatkozó korlát betartásának figyelmét is szolgálja, amely független attól, hogy a hitelintézet a befektetéseit milyen célból szerezte, hol tartja nyilván, illetve milyen jellegű (pl. hitelintézet) a befektetés. Az MFB és az Eximbank esetében a befektetési korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.

A Hpt. előírása alapján a befektetési korlátozás alá nem tartozó befektetésekről (ezért levonandó tételekre) vonatkozó elkülönített nyilvántartást kell vezetni és ezeket a befektetéseket külön kell kezelni.

A befektetéseket a könyv szerinti bekerülési értéken kell feltüntetni. A Hpt. előírásai szerint a közvetlen befektetés nettó értéke a könyv szerinti bruttó (bekerülési, beszerzési) értékének az elszámolt értékvesztéssel, értékcsökkenéssel csökkentett összege.

Amennyiben a közvetett tulajdonlású vállalkozásnál nem állapítható meg a bekerülési (beszerzési) érték, abban az esetben lehet csak a jegyzett tőkét figyelembe venni.

Amennyiben egy vállalkozásban nincs közvetlen, csak közvetett tulajdonlású részesedése a hitelintézetnek, akkor azt is fel kell tüntetni ebben a táblában, amennyiben a Hpt. 83. § előírása alá tartozik.

A vállalkozások közvetett tulajdonlásának figyelésére a jelentést ki kell egészíteni a 11.C.1 táblával, hogy megállapíthatók legyenek a vállalkozáshoz — közvetett módon — kapcsolódó többi tulajdonosainak adatai.

A befektetések (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) nevesítését elsősorban a befolyásoló részesedések figyelembevételével a részarányok csökkenő sorrendjében, és azon belül az a befektetett — *i*) oszlopban szereplő — összeg csökkenő sorrendjében kell kimutatni.

A sorok száma nincs korlátozva, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes befektetés kimutatásra nem kerül.

A szövetkezeti hitelintézeteknek minden befektetést fel kell sorolni.

Az 1. Befolyásoló részesedések összesen sorban azokat a befektetéseket kell összesíteni, mely vállalkozásokban a hitelintézet (közvetlenül és/vagy közvetve) befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlás tekintetében változás történt, úgy a befektetés neve mellé (csak a papíron történő jelentésben) a Kódjel oszlopban „M” betűt kell írni. A változást (a befolyásoló részesedés szerzését vagy csökkenését) a „11.CA. Befolyásoló részesedésű befektetések változása” táblamellékletben kell megküldeni, amelyből megállapíthatók, hogy mely vállalkozásoknál módosult (nőtt vagy csökkent, illetve alakult ki) a befolyásoló részesedés.

A 2. Egyéb részesedések összesen sorban a nem befolyásoló részesedésekre vonatkozó adatokat kell összesíteni és a részletező sorokban név szerint felsorolni. A szövetkezeti hitelintézeteknek itt kell a nem befolyásoló részesedésű befektetéseit feltüntetni.

A 3. 1 M Ft alatti nem befolyásoló befektetések összesen sorban a vállalkozásokban lévő, 1 millió Ft-ot el nem érő értékű befektetéseket kell összesítve feltüntetni. (A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek itt nem kötelező az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni és megküldeni, de gondoskodni kell ezen befektetések megfelelő nyilvántartásáról.) A Hitelgarancia Rt-ben történt nem befolyásoló részesedésű befektetést a 2. összesítő sorban kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy az értéke eléri vagy sem az egy millió forintot.

Ezt a sort a szövetkezeti hitelintézeteknek nem kell kitölteni, mivel minden befektetését részletezni és az 1. és 2. sorokban összesíteni kell.

A 4. Egyéb befektetés összesen sorban azokat az egyéb — befektetésnek számító eszközökre vonatkozó — adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korlát-

hoz figyelembe kell venni. Ezek együttes, könyv szerinti értékét a *g*), illetve az *i*) oszlopban kell kimutatni.

A 4. sorban az összes befektetés kimutatásához az egyéb — nem tulajdoni részesedést jelentő — befektetések között az értékpapírok (részvények, részesedések nélkül), immateriális javak közül a vagyoni értékű jogok, PIBB intézmények részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a tárgyi eszközök (az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal együtt), valamint a követelések fejében átvett egyéb eszközök értékét kell figyelembe venni, és egy összegben kimutatni.

Az 5. Összesen sor az 1—4. összesítő sorokban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat a vállalkozásokat (ügyfeleket), amelyekkel a hitelintézet tulajdoni kapcsolatban áll.

A 01. sor kitöltése kötött. Ebbe a sorban kötelezően a Hitelgarancia Rt.-ben történt tulajdonlást kell kimutatni, mivel ennek a befektetésnek az értéke az összbefektetésnél külön elbírálás alá esik. Akkor is ki kell tölteni ezt a sort, amennyiben a Hitelgaranciában nincs a hitelintézetnek befektetése. Ebben az esetben a befektetés értékénél, illetve tulajdoni arányánál nullát kell írni.

Az egyedi befektetések soronkénti összegének meg kell egyeznie az összesítő 1. és 2. sorok állományával, amely csak az 1. sor *v*) oszlopában megjelenített limit túllépés összegével (a befolyásoló részesedések szavatoló tőke 60%-át meghaladó és levonandó részével) térhet el.

A tábla oszlopainak kitöltése a következő.

Az *a*) Megnevezés oszlopban az ügyfél (hitelintézet esetében is) alapító dokumentumaiban szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni, a *b*) Kódjel oszlopban „K” jelzéssel az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő befektetést kell megjelölni.

A *c*) oszlopában a vállalkozás törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a *d*) oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az *e*) oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat jelentő betűjelet kell feltüntetni. A magyar tulajdonosok esetében az ország oszlopot nem kell kitölteni.

Az *f*) Szerzés időpontja oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés — a veszteségmérés céljából, illetve a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során — a hitelintézet tulajdonába került, mivel ezek a befektetések három évig nem tartoznak a korlátozó limit alá. Ha a befektetés nem a Hpt. 83. § (4), illetve a 85. § (3) bekezdés *a*) pontjában foglalt eljárások során került tulajdonba, illetve lejárt a hároméves türelmi idő, akkor nem kell a szerzési időpontot kitölteni.

A Tulajdonolt tőke értéke *g1*) oszlopában a közvetlenül fennálló kockázatvállalás könyv szerinti bruttó értékének (a bekerülési értéknek, illetve a kötelezettségvállalás szerződés szerinti értékének), a *g2*) Értékvesztés oszlopban befektetések után elszámolt értékvesztés, értékcsökkenés összegét kell szerepeltetni. Ennek megfelelően a *g*) oszlopban nettó értéken kell a Hpt. által előírt közvetlen befek-

tetési állományt kimutatni. (A levonások összege nem haladhatja meg az adott befektetés értékét.)

A *h*) oszlopban a közvetett tulajdonlású befektetéseket a könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Az *i*) Összesen oszlopban a közvetlen befektetés nettó és közvetett részesedések értékét együttesen kell feltüntetni.

Az Arány % megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell szerepeltetni az adott vállalkozásban szerzett tulajdonlást. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A közvetlen tulajdoni arányt a *j1*) oszlopban, illetve megfelelő szavazati jogot a *k*) oszlopban kell kimutatni. A közvetlen szavazati jog, valamint a közvetett (*j2*) tulajdoni hányad értékét az *l*) Szavazati összesen oszlopban kell összegezni.

Ha a közvetlen tulajdonlás esetén ugyanannál a vállalkozásnál tulajdoni és szavazati jog együttesen áll fenn, akkor a tulajdoni hányadot át kell számítani és a szavazati aránnyal együtt kimutatni.⁵⁸

Amennyiben a vállalkozással nem számszerűsíthető személyi, vezetői, irányítási stb. (Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 2. és 3. pontja szerinti) kapcsolat áll fenn, akkor befolyásolás esetén legalább 10%-kal, ellenőrzés esetén legalább 51%-kal kell figyelembe venni a szavazati jognál. Ebben az esetben a név (megnevezés) melletti kódjel oszlopba — csak a papíron történő jelentésben — „V” jelet kell tenni, és az érintett befektetés jellegének megfelelő — közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány — oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni.

Az egyedi befektetésekhez kapcsolódó limit (83. §) megtartásánál mind a közvetlenül, mind a közvetve befektetett értéket, illetve arányt figyelembe kell venni.

A jegyzett tőkéhez viszonyított limit esetében az elszámolt értékvesztés csak a befektetés értékét csökkenti és nem a vállalkozásban lévő tulajdoni arányt.

A Kivételek *m*) PIBB oszlopába a — korlátozás alá nem tartozó — hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, valamint biztosító részvénytársaságok, illetve az *n*) oszlopba a járulékos vállalkozások nettó befektetési értékét kell szerepeltetni.

A Hpt. korlátozása alóli további kivételek közül az *o*) oszlopban csak a veszteségmérés céljából szerzett — a Hpt. 83. § (4), illetve a 85. § (3) bekezdés *a*) pontjában foglaltak szerinti — befektetések nettó értékét lehet feltüntetni. Itt kell beírni a 4. Egyéb befektetések összesen sorból a veszteségmérés céljából a hitelintézet tulajdonába jutott egyéb befektetési eszköz (pl. átvett készlet) nettó értékét. (Abban az esetben, ha az átvett eszköz nem veszteségmérés célú, illetve megszűnt a három éves türelmi idő, akkor az állományt nem szabad itt kimutatni.)

A Hpt. 83. § (4) bekezdés kivételek *p1*) oszlopában a hitelintézet kereskedési könyvében nyilvántartott részesedéseket kell — nettó értéken — szerepeltetni.

⁵⁸ A korrigált szavazati arány kiszámításához lásd a Példátartat.

Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok az *m)* és *n)* oszlopban teljes egészében kerülnek feltüntetésre és levonásra.

A *p2)* egyéb oszlopba — a (4) bekezdés szerinti további kivételeket — a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során a hitelintézet tulajdonába került befektetéseket kell beírni. Ezeket a tételeket elkülönítetten kell kezelni, és rendszeresen minősíteni. [A 4) Egyéb befektetések összesen sor esetében a *p1)*, *p2)* oszlopokba nem kerülhet érték.]

Ha egy befektetés részben már a hitelintézet tulajdonában volt, de a vállalkozás további tulajdoni hányada (része) a 83. § (4) bekezdésében foglalt eljárás során került a hitelintézet birtokába, akkor csak ezt a további részt lehet az *o)* vagy *p)* kivételek oszlopában figyelembe venni, a régebben szerzett rész értékét nem. (A szerzéstől számított három év letelte után már nem szabad az addig kivételt képező befektetést itt jelteni.)

A kivételek *o)*, *p1)* és *p2)* oszlopaiban csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.

A levonandó tételek összes egyedi összege nem haladhatja meg az adott befektetés nettó értékét.

A Kivételek *m)–p)* oszlopai alapértelmezésben levonandó tételek, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A *q)* Egyedi korlátozás alá eső befektetések összesen oszlopba a befektetéseknek a nettó — az előző pontokban feltüntetett kivételekkel csökkentett — értékét kell beírni. Ehhez az összeghez kell viszonyítani a Hpt. 83. § (1) és (2) bekezdésben foglaltak alapján az egyedenkénti, illetve az 1. Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékhez az SZT 60%-ban meghatározott korlátot. A befolyásoló részesedéseknek a limit és az 1. sorban lévő befektetési érték közötti különbség a túllépés értéke, amelyet a szavatoló tőke számításánál külön le kell vonni, és ezért az összbefektetési korlátnál nem kell figyelembe venni. Ezt a különbséget, a tőkéből levonandó értéket az 1. sor *v)* oszlopában kell feltüntetni.

A Tőkével fedezendő túllépés *r)* oszlopába a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti egyedi limit túllépés — az SZT 15%-át meghaladó — összegét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy közvetlen vagy közvetett befektetések miatt következett be. [Itt a 4. sorban nem lehet érték.] Külön az *r1)* oszlopban a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az *r2)* oszlopban a közvetett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonandó részt kell kimutatni. A két oszlop összegének együttesen meg kell egyeznie a túllépés értékével.

A Tőkével fedezendő túllépés *s)* oszlopaiba a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-os tulajdoni arányát meghaladó befektetés összeget kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a túllépés közvetlen vagy közvetett befektetés miatt történt. [Itt a 4. sorban nem lehet érték.]

Külön az *s1)* oszlopba a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az *s2)* oszlopba a közvetett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonandó részt kell kimutatni.

A befektetés 51%-on felüli tulajdoni arány nettó értékének kiszámításánál mind a közvetlen, mind a közvetlenül szerzett befektetés értékének az együttes összegét kell figyelembe venni, és ezt kell elosztani az együttes tulajdoni hányaddal.⁵⁹

Ha egy befektetés értéke a szavatoló tőkéhez, illetve mértéke a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-ához viszonyított arányt is meghaladja, akkor a kétféle túllépés — limit feletti — értékét külön-külön kell beírni a megfelelő oszlopba. A két oszlop értékének együttesen ki kell adni a túllépés összegét.

A *t)* Korrekció ker. könyvi (illetve más közvetlen) befektetés miatt oszlopban az egyedi korlátozáshoz figyelembe vett, de az összes közvetlen befektetés számbavételéhez szükséges adatokat kell kimutatni.

Ezek a *p1)* oszlopban — a hitelintézet kereskedési könyvében — kimutatott részesedések, illetve a közvetett befektetés miatti korrekciókat jelentik. A levonandó tétel nem a *p1)* oszlopban szerepeltetett érték, hanem annak a befektetésnek a kereskedési könyvben szereplő tőkekövetelményének az összege, amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok a *p1)* oszlopban sem jelenhetnek meg.

A *t)* oszlopban kell azokat a közvetlen befektetések miatti és az összbefektetési korlát alá nem tartozó befektetéseket kimutatni, amelyeket a külön feltüntetett oszlopokban nem szerepelhetnek. Itt kell a külön jogszabályban előírtak szerint a — pl. a Magyar Fejlesztési Banknak a törvényben meghatározott, — korlátozás alá nem tartozó befektetéseket feltüntetni.

A *t)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel lesz, negatív előjel nélkül.

Az *u)* PIBB miatti korrekciók oszlopban csak a közvetlen — a *g)* oszlopban szereplő — PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell kimutatni.

A részletező sorokba csak a szavatoló tőkéből levont befolyásoló részesedésű PIBB befektetések nettó értékét kell feltüntetni, mivel a nem befolyásoló részesedésű PIBB befektetéseket egyedileg nem kell a szavatoló tőkéből levonni, ezért az összbefektetésekhez beszámítandók.

Az *u)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel negatív előjel nélkül. (Negatív előjelet csak akkor kell feltüntetni, ha a vállalkozás összbefektetéshez beszámítandó és ezért hozzáadandó értéket jelöl.)

Az *u)* oszlop 1. sorában azokat a közvetlen PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell összegezni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét a 4. sorban kell kimutatni. (Ezek azok a tételek, amelyek a szavatoló tőkéből levonásra kerülnek.)

⁵⁹ Lásd a Függelék II. részét.

A Hitelgarancia Rt.-ben történt befektetést a tulajdonlás mértéke szerint az 1—2. sorokban kell feltüntetni, de mivel ennek a befektetésnek az értékét az összbefektetésnél le kell vonni, ezért a nem befolyásoló részesedés értékét is, mint levonandó tételt a 2. sorban kell szerepeltetni.

A *v)* Hpt. 85. §-hoz egyéb korrekció oszlopában az összes befektetési korlát alóli — a Hpt. 85. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti — egyéb kivételek értékét az 1—4-ig terjedő összesítő sorokba, illetve a részletező sorokban egyéb tájékoztató információkat kell beírni.

A *v)* oszlopnak az 1—4-ig terjedő összesítő sorába az összes befektetési korlát alóli egyéb kivételek az állampapírok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya, valamint az összesített befolyásoló részesedésből adódó túllépés összege. (A kétszeres levonások elkerülése végett itt nem szerepelhetnek a PIBB vállalkozások, a veszteségmérés miatt — az egyedi befektetési korlátnál is — már figyelembe vett összegek, illetve túllépés miatt tőkéből levont befektetési értékek.)

A *v)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A befolyásoló részesedések összegének a szavatoló tőke 60%-át meghaladó [1. sor *q)* oszlop — SZT 60%] részét az 1. sorba kell beírni.

A nem befolyásoló részesedésű PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (az SZT 10%-a feletti) részt a 2. sorban kell szerepeltetni.

Az összbefektetési korlát alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve állampapírok nettó értékét a 4. sorban kell kimutatni. (A kétszeres számbavétel elkerülése végett az állampapírok és MNB kötvények a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok számbavételénél nem vehetők figyelembe.)

Az immateriális javak közül csak a vagyoni jogokat, illetve a tárgyi eszközök között szereplő az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a szavatoló tőkéből levont értékével lehet, mint csökkentő tételt (az összbefektetési korlát alá nem tartozót) figyelembe venni.

A *v)* oszlopban a részletező (01-től számozott) sorokban csak tájékoztató adatként kell a pénzügyi (PIBB) intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét feltüntetni, de nem kell sem a *w)* oszlophoz, sem az összegző sorokhoz hozzáadni.

A *v)* oszlop részletező soraiban felsorolt PIBB intézményeknek nyújtott összes alárendelt kölcsöntőke értéke megegyezik az SZT számításához feltüntetett 3A.41.12 és 41.22 sorok összegével.

A részletező sorokban feltüntetett és a szavatoló tőkéből levonandó PIBB alárendelt kölcsöntőke értékét a 4. sor *u)* oszlopában, egy összegben kell szerepeltetni.

Azokat a PIBB alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek a törvény szerint nem befektetések, és nem tartoznak az összbefektetési korlátozás alá sem, de az egységesség miatt kimutatásra, illetve az összbefektetésnél számbavételre kerültek (pl. nem befolyásolt biztosítónak nyújtott alárendelt

kölcsöntőke) azoknak az összegét a 3. sor. *v)* oszlopában kell feltüntetni.

A *w)* Összes befektetés nettó értéken oszlopba azoknak a befektetési korlát alá tartozó befektetéseknek összegét kell beírni, amely a hitelintézet birtokába közvetlen befektetésként került.

Az összes közvetlen befektetés állományának megállapításához a *g)* oszlopban feltüntetett befektetések értékéből le kell vonni a közvetlen, szavatoló tőkével fedezett befolyásoló PIBB befektetéseket), a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, a Hitelgarancia Rt. értékét, az *o)* oszlopban szereplő veszteségmérés érdekében szerzett befektetést, illetve az *r1)* és az *s1)* oszlopból a befektetési limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levonásba kerülő értéket, a *v)* oszlopban kimutatott az előírt limit feletti túllépést, illetve az állampapír és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állomány nettó értékét, valamint a *t)* és *v)* oszlopban feltüntetett egyéb, szükséges korrekciót.

A közvetett befektetések miatti — a közvetlen befektetés nettó értékét meghaladó — limittúllépés tőkelevonással nem lehet csökkenteni az összes befektetés értékét.

A Hpt. 85. § (1) bekezdésének betartásához az 5. sor *w)* oszlopának értékét kell a szavatoló tőke 100%-ához viszonyítani.

11.CA KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

A jelentés célja

A hitelintézetnek a közvetett befektetéseiről ebben a mellékletben kell adatokat közölnie a vállalkozásokban való részesedésekben rejlő további kockázatainak felmérése érdekében.

A közvetett tulajdonlás felsorolását a tulajdont képező vállalkozásonként (befektetésenként) külön-külön, valamint a Hpt. 4. számú mellékletében meghatározottak szerinti közvetett tulajdonosok (köztes vállalkozások) és tulajdoni arányuk, valamint a hozzá kapcsolódó befektetés értékének feltüntetésével szükséges részletezni.

A jelentés kitöltése

A jelentést úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek a hitelintézet befektetéséhez (vállalkozásban való részesedéséhez) kapcsolódóan a további — közvetett módon — tulajdonosok (befektetők) adatai.

A befektetésre, illetve annak tulajdonosaira vonatkozó Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar tulajdonosok, illetve vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

A közvetlen tulajdonra vonatkozó oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a tulajdonos nemcsak közvetett tulajdonnal rendelkezik az adott befektetésben (vállalkozásban).

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „befektetés”, illetve „befektető” jelzéseket. A tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket sem a papíron, sem file-ban nem szükséges feltüntetni.

Az *f)* Szerzés időpontja oszlopban a szerzés időpontját — a legelső szerzés szerint — minden tulajdonosnál szerepeltetni kell. A befektetés (vállalkozás) sorában ez meg-egyezik a hitelintézet által történt szerzési időponttal. (Amikor a vállalkozás közvetett befektetésként a hitelintézethez került.)

A 01. sorszámától kezdődően folyamatosan, egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A táblamellékletben a közvetett befektetéseket az alap (11.B) táblában történt felsorolás sorrendjében két, illetve tulajdonosait tekintve több sorban jól elhatárolt módon (pl. egy sorszám alatt, vagy az alaptáblán szereplő sorszámmal⁶⁰) kell feltüntetni. Az egy befektetéshez tartozó összes tulajdonost (befektetőt) fel kell sorolni.

Az első sorban a befektetés (vállalkozás) adatait kell szerepeltetni. (A részletező sorokban kimutatott tulajdonosok tőkére és tulajdoni arányra vonatkozó adatait összegezni kell, és ezeket az összesített adatokat kell a befektetés sorában feltüntetni.)

A második (illetve alatta a többi) sorban a közvetett tulajdonosra vonatkozó adatokat, valamint az általuk befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányukat kell feltüntetni. Minden tulajdonosnál az általa képviselt közvetett tulajdoni arányt és tőkeértéket kell szerepeltetni.

A befektetések sorában lévő tőkeértékek összegének, arányainak meg kell egyeznie a 11.B Befektetések táblában az adott vállalkozás (befektetés) sorában lévő közvetettségre vonatkozó adataival, függetlenül attól, hogy többszörös, illetve többlépcsős a befektetés közvetett tulajdonlása.

Nem szükséges befektetésenként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni a tulajdonosi adatokat, azok összegzését a megfelelő azonosítás mellett.

A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek nem kell az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni.

Ha a hitelintézetnek nincs közvetett befektetése a táblát „nemleges” jelzéssel kell megküldeni.

11.CB BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEKVÁLTOZÁSA

A jelentés célja

A hitelintézetnek a befolyásoló részesedésű (közvetlenül és közvetett) befektetéseinek a negyedév folyamán történt változásairól ebben a mellékletben kell adatokat közölni.

A jelentés kitöltése

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet valamely vállalkozásban befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlása tekintetében változás történt, a változást a 11.CB. táblamellékletben szükséges közölni függetlenül attól, hogy a negyedév végén a befolyásoló részesedés fenn áll-e vagy sem.

A jelentés oszlopszerkezete és kitöltése azonos a 11.B táblával, amely alapján megállapíthatók a hitelintézet befolyásoló részesedéséhez (vállalkozáshoz) kapcsolódó változások (a befektetés értékének, a tulajdoni, illetve a szavazati arány növekedése vagy csökkenése).

A befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásról szóló adatokat (azonos sorszám alatt) két vagy több sorban kell feltüntetni.

A befektetés megnevezése oszlopában lévő jelzések az adott befektetés (vállalkozás) adataiban történt változásokra utalnak.

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „jelenleg”, illetve „előző” jelzéseket, a tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket a papíron nem szükséges, file-ban nem kell feltüntetni.

Az első, „jelenleg” jelzésű sorban a befektetés (vállalkozás) a beszámolás időpontjában, a negyedév végén meglévő adatait kell szerepeltetni.

Az „Előző” jelzésű sor(ok)ban a változás előtti (mindig az előző állapot szerinti) adatokat — befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányt — kell feltüntetni.

Ha a negyedév folyamán az adott befektetést érintően több változás történt, minden módosulást a szerzés, változás időpontja szerint folyamatosan fel kell tüntetni. Ennek megfelelően a jelenlegi és az előző állapot között a negyedév alatti összes változást (csökkenést, növekedést) meg kell jelenteni. A táblaszerkezetben az előző állapotokat jelző sorok száma nem korlátozott.

A 01. sorszámától kezdődően folyamatosan — egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A befektetésre (vállalkozásra) vonatkozó minden adatot, Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

Az *f)* Változás időpontja oszlopban a változás, a szerzés dátumát kell szerepeltetni.

Ezt a táblamellékletet csak akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet befolyásoló befektetést szerzett, vagy a befolyásoló részesedésénél változás történt.

Ha a befolyásoló részesedésű befektetéseknél nem volt változás, a táblát „nemleges” jelzéssel kell megküldeni.

11.D BELSŐ HITELEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek — a vezető állású személyek, a könyvvizsgáló, illetve ezek kö-

⁶⁰ Például 05 Piros Rt., mivel a 11.B tábla 05 sorában szerepel.

zeli hozzátartozói, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére a hitelintézet által vállalt kötelezettségek — kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltése során a külön nyilvántartott — a Hpt. 60. § (1) bekezdésében felsoroltak részére — belső hitelként nyújtott hiteleket, illetve kötelezettségvállalást — millió forintban (három tizedes jegyig) — kell részletezni.

Ezt a táblát azonban minden hónapban a Hpt. előírásainak betartásának vizsgálatához — mint Segéd táblát — ki kell tölteni, és a hitelintézet nyilvántartásában, a felügyeleti jelentésekhez elhelyezni. Az éves jelentésen kívül ezt a táblát csak akkor kell megküldeni, ha a Felügyelet igényli.

A jelentést teljes körű egyedi adatszolgáltatással kell elvégezni, és a táblázatban a beszámolás napján az ügyféllel szemben fennálló követelésállományt kell szerepeltetni!

A 60. § (1) bekezdésében meghatározott korlátozást a hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeretre, valamint a munkáltató által adott fizetési előleg vagy lakás-, illetve más szociális célú kölcsön esetében a belső szabályzatban meghatározott mértékig nem kell alkalmazni. A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti hitelkereteket kell szerepeltetni. Azt az összeget, amelyet a hitelkeretből igénybe vette, akkor az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni, és ott kimutatni.

Az 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.

Az *a)* oszlopban az érintett személyek, illetve a vállalkozások nevét kell feltüntetni. A *b)* Kódjel táblában magán-személy esetében „S” jelet, kapcsolt vállalkozásnál „K” jelölést kell alkalmazni.

A *c)* Törzsszám oszlopban az azonosító számot, a vállalkozás törzsszámát, vagy a személy születési dátumát kell beírni.

A *d)* Beosztás oszlopba a személyek hitelintézetnél betöltött funkcióját kell szerepeltetni.

Abban az esetben, ha vállalkozásról van szó, akkor a vele kapcsolatban álló személy nevét és beosztását is fel kell tüntetni.

Az *e)* oszlopba az olyan hiteleket, kötelezettségvállalást kell beírni, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60. § (2)—(3) bekezdése alá.

A Hpt. 60. § (2) bekezdése alapján az *f)* oszlopban a pénzforgalmi számla hitelkeretének szerződés szerinti, a *g)* oszlopban a munkáltatói (előleg, lakás, szociális célú) kölcsönből még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni. A pénzforgalmi (folyó) számlához kapcsolódó szerződés

szerinti hitelkeretet a belső szabályzatban engedélyezett mértékig lehet csak kimutatni.

A belső szabályzatban meghatározott mértéken felüli állományt belső hitelként az *e)* oszlopban kell szerepeltetni, kivéve, ha arra lakossági kölcsönszerződést kötöttek, amelyet a *h)* oszlopban kell kimutatni.

A Hpt. 60. § (3) bekezdése szerinti lakossági hitelből még fennálló tartozást a tábla *h)* oszlopában kell részletezni.

Az *i)* oszlopban a kimutatott hitelek mögötti fedezetek értékét kell kimutatni, amely független a biztosíték jellegetől (ingatlan, gépkocsi stb.), de annak az aktuális — legutolsó fedezet-értékelésnek megfelelő — piaci értékét kell beírni.

11.E INGATLANBEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. 84. §-ában meghatározottak szerint az ingatlanbefektetések kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a hitelintézet ingatlanbefektetéseinek adatait kell kimutatni.

Ezt a táblát azonban minden hónapban a Hpt. előírásainak betartásának vizsgálatához ki kell tölteni, és a hitelintézet nyilvántartásában, a felügyeleti jelentésekhez elhelyezni. A Hpt. előírása alapján az ingatlanbefektetési korlát alá nem tartozó ingatlanokra vonatkozóan az elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni.

A jelentés részletező sorait csak a Hpt. 84. § (2) bekezdésben foglaltak szerint szerzett ingatlanokról kell kitölteni. A felsorolást a legrégebbi szerzési időtől kezdődően, teljes körű egyedi (tételes) adatszolgáltatással kell elvégezni.

Az 1. Banküzemi célt szolgáló ingatlan összesen sorban egy összegben kell kimutatni a banküzemi célú — külön nyilvántartott — ingatlanokat, kivéve azt, amelyet a 3) sor *g)* oszlopában kell feltüntetni.

Ez a kivétel az a banküzemi célú ingatlan, amely a 84. § (2) bekezdésében foglaltak szerint szerzett egyéb (megosztott funkciójú) ingatlannal együtt kerül a hitelintézet tulajdonába (pl. üzletházban lévő bérleti jogú bankfiók). Ebben az esetben a hitelintézet tulajdonába került banküzemi célú ingatlanrésznek az értékét a *g)* oszlopba, míg a többi ingatlanrész értékét az eseménynek megfelelő oszlopba kell beírni. (Az érték meghatározása az ingatlan megosztottságától függ, pl. négyzetméter, szerződés szerinti érték stb.)

A táblázatban nem kell tételesen felsorolni 84. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint szerzett 1 M Ft alatti befektetéseket, ezeket a 2. Nem részletezettek összesen sorban kell összesíteni.

A 3. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődően felsorolt — a Hpt. 84. § (2) bekezdése alapján szerzett — ingatlanbefektetések adatait kell összegezni. Ez a sor megegyezik a 6.01 sorkód alatt kezdődően felsorolt adatok összegével.

A 4. Egyéb ingatlan összesen sorba a nem banküzemi és nem a 84. § (2) bekezdésében foglaltak szerint tulajdonolt ingatlanok értékét kell egy összegben kimutatni.

Az 5. Összesen sorban az *a)–d)* összesítő sorokban szereplő adatokat kell összegezni.

A 01. sortól kezdődően az ingatlanokat azonosíthatóan egyenként kell felsorolni.

Az *a)* Megnevezés oszlopban az ingatlan típusát (pl. székház, konzervgyár) és címét (helység, utca, házszám), a *b)* oszlopban a helyrajzi számát kell feltüntetni.

A *c)* oszlopban azt a szerzési időpontot kell feltüntetni, amikor az ingatlanbefektetés a hivatkozott előírás szerinti eljárás folytán került a hitelintézet tulajdonába.

A *d), e), f)* oszlopokban a 84. § (2) bekezdés *a), b)* és *c)* pontjában meghatározottak alapján szerzett ingatlanok értékét kell kimutatni.

Az *i)* oszlopban az ingatlanoknak az aktuális piaci értékét kell feltüntetni.

III. Fejezet

ÉVENKÉNTI, ILLETVE IDŐSZAKOS JELENTÉSEK

6.A KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE — ESZKÖZFENNTARTÁSIMUTATÓSZÁMÍTÁS

A jelentés kitöltése

Ezt a táblát csak a külföldi bankok fióktelepeinek kell kitölteni.

Abban az esetben, ha egy külföldi bank fióktelepet nyitott Magyarországon ez az adatszolgáltatás havonta kötelező.

Itt a fióktelepekre vonatkozóan a beszámolás napján fennálló követelések, eszközök és kötelezettségek (források) állományát kell részletezni a Hpt. 2. számú mellékletének III. fejezete 26. pontjában.

A 2. Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen sorban a mérlegben szereplő összes idegen forrás együttes állományát kell szerepeltetni. (A saját tőke és a forrás oldali céltartalékok összegét nem kell figyelembe venni.)

A 8. Eszközfenntartási mutató sorban az 1. sorban összesített eszközök mint számláló és a 2. sorban lévő források mint nevező hányadosaként szereplő értéket százalékos formában kell kimutatni.

14.A MÉRLEG — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a vezetőség a következő évre, mint várható állományokat tervez, és ezáltal lehetővé válik a management vezetés-tervezési munkájának értékelése.

A jelentés kitöltése

A hitelintézetnek ismertetni kell a gazdálkodására vonatkozó éves mérleg-, valamint eredménytervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A mérlegben a tervadatokat az értékvesztéssel csökkentett, könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

Részletezni kell az üzleti — az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző — célokra megfelelően a mérleg (eszköz és forrás), valamint az eredménytervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblázatban közölt felsorolás szerint.

Amennyiben az év végén a hitelintézet a következő évre vonatkozó mérleg várható állományait (tervadatokat) nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor — a lehetőség szerint — csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette az év évégre várható mérleget (éves tervet), akkor azt meg kell küldeni a Felügyelet részére.

A módosított adatsort akkor kell megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14.B EREDMÉNY — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

Az eredménytervet a 2.A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni

A módosított adatsort akkor kell kitölteni, és a felügyeletnek megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14.C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

A jelentés célja

Ez a tábla a hitelintézet informatikai, számítástechnikai ellátottságának, körülményeinek, fejlesztésére fordított költségeinek, erőforrásainak és néhány általános, kapcsolódó adat kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezt a táblázatot az év végi jelentések elkészítésekor kell kitölteni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetnek a saját helyzetének megfelelően, értelemszerűen kell ezt a táblát kitölteni.

Az 1. Számítástechnikai rendszer sorban — az év végi állapotra vonatkozóan — a hitelintézet saját eszközeinek azon részét kell jelenteni, amely az informatikai rendszerek működtetéséhez, az informatikai szolgáltatások nyújtásához szükséges eszközállományra, illetve beruházásokra vonatkozik.

A számítástechnikai rendszerek év végi könyv szerinti értékét külön csoportosítva az eszközállományra és beruházásokra a következő részletezés szerint kell kimutatni.

A 11. Hardver sorba a számítógépek és tartozékaik,

a 12. Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver) sorba a számítógéprendszerek működéséhez, biztonságához, integrálásához, az alapszolgáltatásként használt funkciókhoz és a fejlesztésekhez szükséges programok, programrendszerek,

a 13. Alkalmazási rendszerek, szellemi termék sorba az informatikai üzleti és ügyviteli alkalmazások, szolgáltatások kialakítása céljából vásárolt, illetve kifejlesztett programok, programrendszerek, illetve informatikai célból kidolgozott tervek, szabályzatok, ügyrendek és egyéb tanulmányok,

a 14. Hálózatok sorba a lokális és telekommunikációs hálózatok,

a 15. Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berendezések, szünetmentes áramforrás stb.) sorba minden olyan egyéb eszköz és berendezés kerül, amely az informatikai rendszerek, szolgáltatások működéséhez szükséges, de nem sorolható az előzőekben felsoroltak egyikébe sem.

A 2. Számítástechnikai költségek sorban mindazon rendszeres és egyszeri költségeket összesíteni kell, amelyek az informatikai rendszerek működtetése, az informatikai szolgáltatások nyújtása céljából az év folyamán merültek fel.

A 21. Lízing és bérleti díjak sorban kell összesíteni az informatikai rendszerekre és szolgáltatásokra költségből finanszírozott eszközök, szellemi termékek beszerzésére fordított lízing és bérleti díjak összegét, és a felsorolás alapján kell részletezni.

A 22. Amortizáció sorban kell összesíteni a számítástechnikai eszközök, szoftverek, szellemi termékek amortizációját.

A 22.1 Hardver és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációja sorban a hardver, hálózat, és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációjának,

a 22.3 Szoftverek amortizációja sorban a szoftverek, alkalmazandó rendszerek, felsorolt programok, szellemi termékek amortizációjának összegét kell beírni.

A 23. Működési költség sorban az informatikai rendszerek működtetése, az informatikai szolgáltatások nyújtása céljából felmerült költségeket kell összesíteni, amelyeket a részletezés szerint kell kimutatni.

A 23.1 Üzemeltetési költség sorban a hitelintézeti informatikai rendszerek működtetése, üzemeltetése, fenntartása céljából felmerült saját anyag-, bér-, személyi és egyéb költségek,

a 23.2 Külső szolgáltatások sorban a követés, karbantartás, support, üzemeltetés során felmerült külső cégeknek kifizetett díjak,

a 23.3 Egyéb költségek sorban a felmerült egyéb, az előzőekbe nem tartozó költségek összegét kell beírni.

3. Az összes számítástechnikai költségből az Internet és WEB technikai megoldására fordított összeg.

A 3. sorban az Internet/intranet és WEB technológiák rendszerek fejlesztése, működtetése, üzemeltetése, fenntartása céljából felmerülő költségeket kell elkülönítetten kimutatni.

4. Humánpolitikai adatok

A 4. sorban az informatikai fejlesztést, a szolgáltatások működését biztosító saját humánerőforrás kapacitási adatokat kell kimutatni.

Külön oszlopban kell a beszámolás évére vonatkozóan a belépések, illetve a kilépések összesített adatát, valamint az aktuális létszám oszlopban az év végi záró létszámot feltüntetni.

41. Informatikai létszám (fő)

Itt a hitelintézet saját szervezetében a számítástechnikai-informatikai rendszerének működését biztosító összlétszámot kell kimutatni, amelyből külön ki kell emelni a Fejlesztő, az Üzemeltető — beleértve a felhasználó — valamint a Vezető munkatársakra vonatkozó adatokat.

5. Informatikai rendszer jellemzői:

Az 5. részben az informatikai alkalmazási rendszer fő részeinek forrásairól, fejlesztőiről és a tranzakció forgalmáról kell tájékoztatást adni.

Az 51. Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő/szállító megnevezése sorban a stratégiai, üzleti szempontból legfontosabb alkalmazásokat biztosító integrált rendszer, ennek hiányában számlavezető rendszer, könyvelési rendszer megnevezését, valamint a fejlesztő (illetve szállító) cég nevét kell feltüntetni.

Az 51.1 A kártyarendszer saját autorizációs központjának neve (szoftver) sorba az autorizációt biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell beírni.

Az 51.2 Home-banking és/vagy corporate banking szolgáltatás megnevezése sorban a magánszemélyek, illetve cégek részére nyújtott on-line számlavezetési szolgáltatásokat biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell feltüntetni.

Az 52. Üzleti tranzakció forgalom december összesen (db) sorban a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.1 Bankkártya tranzakció-forgalom, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.2 Home-banking, corporate banking ügyfél tranzakció-forgalom, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.3 Interneten lebonyolított tranzakció-forgalom, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni. A WAP (mobil Internet) forgalmat itt kell figyelembe venni!

Az 52.4 Telefonon, mobil telefonon bonyolított tranzakció-forgalom, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni. A WAP (mobil Internet) forgalmat itt nem kell figyelembe venni!

6. Egyéb információk

A 6. részletező sorokba az informatikai rendszer működését jellemző egyéb adatokat kell beírni.

A 61. Függelékben informatikai belső ellenőr neve sorba a belső ellenőrzési szervezetben az informatikai rendszer ellenőrzéséért felelős vezető, illetve munkatárs,

a 62. Adatvédelmi biztos neve sorba az adatok védelmével kapcsolatos törvényi előírások betartásának biztosítására kijelölt felelős munkatárs,

a 63. Rendkívüli (informatikai) események darabszáma sorba az adott év során bekövetkezett rendkívüli, kivételes események száma tüntetendő fel. Rendkívüli, illetve kivételes eseménynek kell tekinteni

a) az integrált, a számlavezető, a könyvelési, a kártya, a home-, illetve corporate-banking informatikai rendszerek 3 óránál hosszabb ideig tartó üzemzavarait,

b) az Internet használatával kapcsolatos (1 óránál hosszabb) üzemzavarokat,

c) a hálózati kapcsolatkimaradást szerver és kliensgépek, illetve a központ és a fiókok között, amely 3 óránál hosszabb, valamint

d) az üzleti szolgáltatások (3 óránál hosszabb) kimaradását,

e) a vírusfertőzéseket,

f) az adatok megszerzésére, megváltoztatására irányuló eseményeket.

A rendkívüli események száma után külön kell feltüntetni a rendkívüli eseményeket követő rendőrségi feljelentések számát, ha volt ilyen.

A 64. Informatikai fejlesztés kiszervezésének %-a sorba, a tárgyévben az informatikai szoftverfejlesztésre fordított összegből (100%) (a még nem aktivált is!) a külső szállítóknak, szakértőknek kifizetett összeg százalékban megadott adata (x%). Külső szállítónak tekintjük azokat az önálló jogi személyeket is, ahol a hitelintézet részvényes, illetve tulajdonos.

A 65. Informatikai üzemeltetés kiszervezésének %-a sorba, a tárgyévben az informatikai üzemeltetésre fordított összegből (100%) a külső szállítóknak, szakértőknek, szervezeteknek kifizetett összeg százalékban megadott adata (x%). Külső szállítónak tekintjük azokat az önálló jogi személyeket is, ahol a hitelintézet részvényes, illetve tulajdonos.

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI

(A vállalkozásoknak nyújtott hitelek alakulása a tárgyévben)

A jelentés célja

Ezt a táblázatot a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 9. §-a alapján, valamint a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendeletben meghatározott Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatás elősegítése érdekében kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell függetlenül attól, hogy adatszolgáltatást évente egyszer

— a meglévő állományt december 31-éről,

— a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni, mivel a hivatkozott rendelet szerint a forgalmat (az év folyamán nyújtott hiteleket) ezer forintban kell jelenteni.

A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is figyelembe kell venni.

A vállalkozás fogalmát a Kkt. 17. § a) pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek az együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket (ideértve a hitel- és takarékszövetkezeteket is), valamint a külföldi vállalkozásokat nem kell számításba venni.

1. Hitelnyújtás alakulása

A részletező sorokban a tárgyévben történt hitelfolyósítások összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni.⁶¹

A hitelnyújtás összege a folyósítások gyakorisága miatt független — ezért eltér — a beszámolási időpontban meglévő hitelállomány nagyságától.

11. Kisméretű vállalkozásnak nyújtott hitelek összege

Ebben a sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított hiteleket, amelyeket részletezni kell forint-deviza, valamint éven túli és belüli lejárat szerint. A kétféle részletezésnek, illetve összesítő sorainak meg kell egyeznie ezzel az összegző sorral.

Külön a 11.1 sorban a forinthiteleket és 11.2 sorban a folyósított devizahitelek összegét kell kimutatni.

12. Éven túli hitelek összesen sorában kell a — tárgyévi — a részletező sorokban kimutatott speciális forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

13. Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli forinthiteleket meg kell bontani eseti, folyószámla, export előfinanszírozási, és egyéb éven belüli hitelekre.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a 11. sorral.

Az éves forgalomról szóló végleges jelentést a tárgyévet követően — az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentésekkel együtt — a közgyűlést követő 15. munkanapon belül kell a Felügyelet részére megküldeni.

Azok a hitelintézetek, amelyek a közgyűlésüket május hónapban tartják, a jelentést legkésőbb június 15-éig kötelesek a Felügyeletnek megküldeni.

15.A HITELINTÉZET ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást az év végén is — a nem auditált jelentésekkel együtt — meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési, vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1. sorba a hitelintézetnek a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírni.

A 2. sorba a leggyakrabban használt nemzetközi nevet kell szerepeltetni.

A 13. sort csak a leány-hitelintézetek töltik ki.

A 14. sorba a legnagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonos nevét kell feltüntetni.

A 15. sorba a hitelintézet külföldi tulajdonosainak tulajdoni hányadát kell írni.

A 16. és 17. sorban az adatokat névértéken kell szerepeltetni.

A 29. sortól kezdve azoknak a nevét kell feltüntetni, akik a Felügyelet felé történő adatszolgáltatásért felelősek.

A 37. sorba a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetőjének nevét kell írni.

A Hpt. előírásai szerinti eljárások keretében az információs tábla 20—28. sorokban feltüntetett adatokat természetesen csak akkor kell kitölteni, amennyiben azok szükségesek a felügyeleti eljáráshoz.

Év végén a decemberi jelentésekkel együtt minden adatot közölni szükséges. Ezzel az adatszolgáltatással együtt kell jelenteni — 39. sorként — külön csoportosítva a hitelintézet

a) ügyvezetőinek,

b) az igazgatósági tagok,

c) a felügyelő bizottsági tagok

névsorát, beosztását, telefonszámát és annak jelzését, hogy a hitelintézet alkalmazottja-e vagy sem.

15.B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — hitelintézeti vezető esetében ki kell tölteni, aki a hitelintézet ügyvezetője vagy igazgatóságának tagja. Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

⁶¹ Ha egy nap az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezeve kell kimutatni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.D A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a hitelintézeti vezetőkkel kapcsolatos engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt a formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének vezetői esetében is.

15.F BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű. A bankképviselő létszáma alatt a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

15.G A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI, és

15.H A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ JOGISZEMÉLYTULAJDONOSÁNAK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat

részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezekon a táblákon a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő — megfelelő — kocka X-szel).

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

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a következő alapadatokat részletező formalizált táblákat is meg kell (2 példányban) küldeni. Ezt a táblát minden fiókra, kirendeltségre, irodára, képviselőre ki kell tölteni és év végén egyszer kell megküldeni. Év közben a változást (új vagy megszüntetett egységet) be kell jelenteni.

A 3. sorban a fiók típusának kódszámát kell beírni az alábbiak szerint:

1. Központi fiók (területi, megyei igazgatóság, központ stb.)
2. Fiók
3. Körzeti fiók
4. Kirendeltség
5. Iroda
6. Képviselő (külföld is)
7. Egyéb

A tábla 14. sorában a 2. sorban megnevezett fióknak a beszámolás napján a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

A 14. sorban szereplő adatok (létszám) megváltozását a Felügyelet részére külön nem kell bejelenteni.

A formanyomtatványon teljesített bejelentések esetében a fedőlapon meg kell jelölni, hogy mely nyomtatványokat, illetve összesen hány lapot tartalmaz az adatszolgáltatás.

Az adatokban bekövetkezett változás esetén csak az érintett hálózati egység tábláját kell — a módosításnak a sor szélén lévő kocka jelölésével — megküldeni.

IV. Fejezet

SEGÉDTÁBLÁK A HITELINTÉZETI JELENTÉSEKHEZ

Ezeket a jelentéseket nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a Hpt. előírásainak betartásához, annak ellen-

őrzéséhez ki kell tölteni, és a hitelintézet nyilvántartásában meg kell őrizni.

3.E.1—3.E.9 és 3.F.1—3.F.9, illetve 3.G.1—3.G.2 — SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

Lásd a havi 3.E, 3.F és 3.G tábláknál.

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI

(A vállalkozásoknak nyújtott hitelek alakulása a tárgyévben)

A jelentés célja

Ez a táblázat kis- és középvállalkozások támogatásokból, vállalkozói hitelekkel és közbeszerzésekből való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében előírt adatszolgáltatáshoz nyújt segítséget.

A jelentés kitöltése

A kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges adatgyűjtést negyedévenként el kell végezni függetlenül attól, hogy hivatkozott vállalkozások részére nyújtott (folyósított) hitelek darabszámára és értékére vonatkozó adatszolgáltatást a tárgyévről évente egyszer kell teljesíteni.

Ezeket a jelentéseket nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában meg kell őrizni, hogy az éves adatok az előírt határidőre teljesíthetők legyenek.

A negyed évekről szóló összesített forgalmi adatokat az év végére vonatkozó adatszolgáltatásnál összegezni kell.

Az adatok kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek a 14.D táblázatnál meghatározottakkal, amely jelentésben csak év végére vonatkozóan kell a nyújtott hitelállomány összesen értékét feltüntetni, mivel arról a 7.C táblán negyedévenként adatot kell szolgáltatni.

V. Fejezet

NEGYEDÉVES JELENTÉS

20.A A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből

nem állapíthatók meg, de a hitelintézet, illetve a pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban együttesen: pénzügyi intézmény) biztonságos működésének, jövedelmezőségének, illetve helyzetének állapotára vonatkoznak, és jövőbeni alakulására várhatóan hatással lehetnek.

A pénzügyi vállalkozások a szöveges értékelést — az alább meghatározott pontok alapján — negyedévente kötelesek teljesíteni. A pénzügyi vállalkozásokra is vonatkozó és megválaszolandó kérdések az 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 16., 18., 19., 22., 24., 27. és 28. pontokban kerültek felsorolásra.

A jelentés kitöltése

A jelentés kitöltése során elsősorban az alábbiakról kell tájékoztatást adni.

1. Melyek a pénzügyi intézmény eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai, különös tekintettel az üzletágak, termékek, lejáratú struktúra, ágazatok, szektorok súlyának változására.

Részletezni kell (az eszköz-forrás tervezet viszonyított főbb eltéréseket) a negyedév során bekövetkezett jelentősebb változások okait, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti céloknak, intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgy negyedévben.

Azokat az ellentétes változást (tendenciát) okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kis mértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek. (Például értékpapírok lejárat szerinti visszavásárlása, ugyanakkor újabb értékpapírok kibocsátása, eladása.)

2. Részletezni kell, hogy a pénzügyi intézmény eredménye összetevőinek alakulásában milyen főbb tényezők, nagyobb tranzakciók játszottak szerepet. Melyek a pénzügyi intézmény vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

3. Melyek voltak a pénzügyi intézménynél a tárgy negyedévben a legfontosabb kamat-politikai döntések és mi indokolta ezeket?

Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását (a kamatok és jutalékok változásainak okait és módját, eredményre való hatását).

4. A pénzügyi intézménynek szükséges részletesen ismertetni, hogy a rendkívüli ráfordítások és bevételek miből adódtak.

5. Ismertetni kell a pénzügyi intézmény tevékenységének költségeit, kiemelve a jelentősebb költségtételeket (beleértve a működési költségeket is) és az azok alakulására ható főbb tényezőket.

6. Ki kell térni a pénzügyi intézmény által elszámolt eszközleadások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).

7. Tájékoztatás szükséges a pénzügyi intézmény minősített eszköz- (főleg a hitel-) állományának, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezőiről és okairól.

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

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

Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézetnél? (Outsourcing, univerzális banki tevékenység bevezetése stb.)

10. Ismertetni kell a hitelintézetnek a kisvállalkozások (beleértve az egyéni kisvállalkozók) hitelezése, számlavezetése terén végzett tevékenységét, ennek alakulását.

11. A hitelintézetnek tájékoztatást kell adni az ügyfelek közvetlen külföldi hitelfelvételéről (a volumenváltozás okairól) szerzett tapasztalatairól.

12. A pénzügyi intézménynek ismertetni kell a hitelezés, illetve tevékenysége végzése során a vállalkozások likviditására, jövedelmi helyzetéről, szezonális pénzszükségletéről, hitelfelvételi preferenciáiról stb. szerzett fontosabb tapasztalatokat.

13. Melyek a hitelintézet devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (Például tevékenysége a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér-, illetve a rokonbankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei stb.)

14. Ismertetni kell a hitelintézet pénzügyi és határidős üzletágainak főbb jellemzőit. (A pénzügyi kihelyezésben, forrásszerzésben, ill. a határidős partnerekben, kondíciókban bekövetkezett változások indoklása.)

15. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi részt vevő bank neve, a 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.

16. A bankcsoporthoz tartozó, illetve a bankcsoporthoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) vállalkozásokkal (főleg a pénz- és tőkepiaci résztvevők, befektetési alapkezelő, nyugdíjpénztár) való együttműködés (tevékenység üzletpolitika, közös termékek stb.), valamint ezen vállalkozások jövedelmezőségének és mérlegfőösszegének bemutatása.

17. Hitelintézeti csoport esetében, ha az egyik hitelintézet szavatoló tőkéje csökken és azt be kell jelenteni, akkor az irányító hitelintézet köteles a csökkenésnek a hitelintézeti csoportra való hatását is számítással és magyarázattal bemutatni.

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

19. A pénzügyi intézménynek jelenteni kell a Hpt. előírás(ok) megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

20. A hitelintézetnek ki kell térni továbbá a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4) bekezdés, valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

21. A hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatban az adatszolgáltatásnál rövid szöveges magyarázatot kell mellékelni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miatt következett be és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

22. Tájékoztatást kell adni egyéb fontos (fel nem sorolt) a pénzügyi intézmény működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialitásokról.

23. A hitelintézetnek ismertetni kell, hogy a kereskedési céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.

24. Tájékoztatást kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvényeket vásárolt vissza.

25. Ismertetni kell, hogy a szövetkezeti formában működő hitelintézetek a más (megbízott) útján végzett zálogházi tevékenységet melyik zálogháznál és milyen értékben finanszírozzák (keret, felhasznált összeg stb.)

26. A hitelintézetnek ki kell térni arra, hogy a 7.A és 7.B Átlagállományok táblában feltüntetett átlagok közül melyeknél térnek el a napi átlagszámítástól és ezeknél milyen (heti, a hét egy napjára vonatkozó stb.) átlagszámítást alkalmaznak. (Az eltérést indokolni szükséges.)

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

28. A szövetkezeti hitelintézetnek ismertetni kell a faktorált állomány alakulását a faktoronkénti bontásban, az egy faktortól, vagy a vele azonos ügyfélcsoportba tartozó engedményestől vásárolt követelések együttes összegét.

VI. Fejezet

21—26. TÁBLÁK

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK
ADATSZOLGÁLTATÁSA**Az adatszolgáltatás követelményei**

Ezeknek a jelentéseknek lehetővé kell tenni a Felügyelet számára a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozások működéséről különböző mutatók segítségével elemzések végzését, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát.

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

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

A pénzügyi vállalkozásoknak az adatszolgáltatást e rendelet 2. számú melléklete I. részében meghatározott módon kell teljesíteni.

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet. Amennyiben valamelyik mellékleten (táblán) nincs jelentendő adat, azt „nemleges” felülírással kell ellátni, és azzal együtt megküldeni a Felügyelet részére. A pénzügyi vállalkozások jelentéseiben az adatokat ezer forintra kerekítve kell szerepeltetni.

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

Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt összetűzve (vagy kötve, spirálozva stb.) a feltüntetett beosztású személyek aláírásával egy példányban kell a Felügyelet részére benyújtani. Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi vállalkozások maguk állítják elő.

A jelentési kötelezettséget a Felügyelet külön előírása esetén, illetőleg annak megfelelően kell a közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon — mágneslemezen (floppy-n), illetve elektronikus úton (file-ban) — is teljesíteni.⁶²

Az elektronikus úton történő teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a pénzügyi intézmény felé a Felügyelet külön intézkedik. A papíron és a mágneslemezen (floppy), illetve elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyeznie. Az egyezőségért az adatszolgáltatásért felelős személy felel.

A táblázatok felső jobb oldalán a bizonylat jellegénél lévő kocka kitöltésénél „E” betűt kell beírni az eredeti bizonylat esetén, és „M” betűt, ha a kitöltött és megküldött tábla már módosított adatokat tartalmaz.

A megküldött módosított táblákat a fedőlapon „x”-szel, a táblákon megváltoztatott adatokat, sorokat is a módosított adat oszlopban — az elektronikus (floppy, file) adatszolgáltatás javításának megfelelően — „M”-mel kell jelölni.

Az egyéb (külön nem kiemelt) követelményeknek eleget téve e rendelet 2. számú melléklet I. részében meghatározottakat is figyelembe kell venni.

A Felügyelet által meghatározott külön előírásban, illetve az elektronikus formátumban szereplő kötelező egyezőségeknek teljesülni kell. A kötelező egyezőségek egyrészt a számszaki, másrészt a tartalmi, illetve a Hpt. előírásaihoz szükséges összefüggéseket tartalmazzák, amelyeknek meg kell felelni.

A Negyedéves jelentés előlapját kell az év végére vonatkozó adatszolgáltatásnál is használni, ezért a jelzett két „auditált” kocka közül az egyiket a könyvvizsgálói vélemény szerint kell „x”-szel jelölni.

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

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

20.A APÉNZÜGYI INTÉZMÉNYGAZDÁLKODÁSÁNAKSZÖVEGESÉRTÉKELÉSE

A negyedévenkénti adatszolgáltatáshoz tartozik a számszaki adatokra, a változásokra, a vállalkozás gazdálkodására vonatkozó szövegszerű kiegészítés, amelyet a 20.A A pénzügyi intézmények gazdálkodásának szöveges értékelése című részben meghatározottak szerint kell teljesíteni.

A szöveges jelentést, annak kérdéscsoportjait érintően a pénzügyi vállalkozásoknak mindazokra a kérdésekre válaszolni kell, ahol hivatkozásként „pénzügyi intézmény” vagy pénzügyi vállalkozás szerepel.⁶³

⁶² A Felügyeletnek megküldendő elektronikus file-ban küldött jelentésben a csoportosítás PSZÁF sorkód szerinti sorrendje változhat.

⁶³ A jelenlegi 27 kérdéscsoportból a 10., 11., 13., 14., 15., 17., 20., 21., 23., 25., 26. és 28. számmal jelzettek kivételével.

21.A—B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

A Mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

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

A Mérleg minden sora forint *a)*, deviza *b)* és összesen *c)* oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a deviza-oszlopban szerepeltetni.

A Mérlegben az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (be nem fizetett részvénytőke) negatív előjellel kell jelenteni.

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

A Nyilvántartási (bruttó) érték az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott beszerzési, illetve bekerülési értéke, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett rész stb. (A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni.)

A *d)* oszlopban a Könyv szerinti (nettó) értéket kell feltüntetni, amely az Szmt. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerinti értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett érték.

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóknak megfelelő adatokat. A táblázatnak az auditált adatokra való utalását jobb felső részén található négyzetbe írt „x” jel mutatja.

Az év végén a *d)* oszlopban közölt auditált adatoknak a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámolóval meg kell egyeznie.

21.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGEN KÍVÜLKÖTELEZETTSÉGEI

A jelentés kitöltése

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

Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen

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

1. Függő kötelezettségek összesen

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

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

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

2. Jövőbeni kötelezettségek összesen

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

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

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kimutatott adatokat is, ezért a táblázatnak a jobb felső részén található négyzetet „x” jelzéssel kell ellátni.

22.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

A jelentés a pénzügyi vállalkozásnak — az érvényes számviteli előírások alapján összeállított — főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, de az adófizetési kötelezettség tekintetében eltér az Éves beszámolóbeli Eredménykimutatástól.

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

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

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

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

Az eredménykimutatás alapértelmezésben:

- a)* a bevételek eredményt növelő,
- b)* a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- c)* az értékvesztés és a céltartalék-képzés ráfordítás-ként,
- d)* az értékvesztés visszaírása és a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként szerepel.

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

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

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

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

8.8 Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)

Év közben a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének — a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének — ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván.)

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

Auditált eredménykimutatás

A pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyan-ezen a táblán közli, az auditált éves beszámolónak megfelelő adatokat. Az eredménykimutatás tábla auditált jellegét a tábla jobb felső részén található négyzetbe írt „x” jel mutatja.

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

24. APÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS—Portfólióelemzése (lejárát szerint)

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

A lejárat szerinti sorokban azokat a tételeket is ki kell mutatni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás prolongált a szerződési feltételek módosulásától függetlenül, valamint

azokat a hiteleket, követeléseket is, amelyet az ügyféllel újra tárgyalt, illetve újra folyósított. (Ez a körülmény ezeket a követeléseket nem teszi újból nem lejárttá, ezért ezeket nem lehet a nem lejárt sorban feltüntetni!) Ezeknél a követeléseknél a lejátszást az eredeti szerződésnek megfelelő késelem szerinti idősorban kell kimutatni.

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

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

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

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

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

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

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

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

— Kihelyezések összesen

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

1. Pénzügyi lízing

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

2. Pénzkölcsön nyújtása

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

3. Faktoring

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

Az *a)* Ügyletszám (db) és az *e)* Elszámolt értékvesztés oszlopban az előzőekben felsoroltak szerint kell kitölteni.

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

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

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

A 3. Összesen (Faktoring) sorban az összes megvásárolt követelést fel kell tüntetni és a részletező sorokban csoportosítani.

A 31. Nem lejárt, illetve 32. Lejárt összesen, valamint a lejátszást megfelelő időintervallumokat jelző (32.1-től 32.5-ig) sorokban a megvásárolt követeléseket az előzőekben meghatározottak — a vállalkozáshoz kerülés után fizetési késelem — szerint kell kimutatni.

Azokat a követeléseket, amelyek a vállalkozáshoz már lejártan kerültek, és a követeléssel kapcsolatban nem kötöttek új szerződést a 33. Lejártan vásárolt sorban kell szerepeltetni.

25.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Követelések részletezése

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

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

A b) Adóminősítés oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott adóminősítésének — az ügyfélre vonatkozó — betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében — a következők szerint — számot kell szerepeltetni.

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

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

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

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

Részletezni a saját tőke 5%-át vagy a legalább 1 M Ft-ot meghaladó összegű ügyféltartozást kell.

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

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

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

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

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

az Állomány oszlopokban a követelés összegét kell feltüntetni.

Követelések jogcímkódja a következő:

- 1 pénzkölcsön
- 11 fogyasztási kölcsön
- 12 záloghitel
- 13 egyéb hitel
- 14 követelés megvásárlása
- 141 lejárt követelés
- 142 nem lejárt követelés
- 143 áfa-visszatérítés
- 15 zálogkölcsön
- 16 vevőtartozás

2 pénzügyi lízing

3 kezesség vállalása

4 váltó, csekk

5 egyéb tevékenységből származó követelés

6 egyéb követelés (számviteli fogalom szerint)

7 összevont követelésállomány

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

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

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

A Lejárat oszlopokban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú követelése van, azt a részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni.

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

A Követelés a saját tőke %-ában oszlopokban a forint, illetve devizában fennálló kintlévőségeket a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjéhez kell viszonyítani. A viszonyítás alapjául a beszámolás napján meglévő saját tőke összege szolgál.

Az Ügyfélkövetelés összesen oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt.

Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön oszlopban kell feltüntetni.

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

25.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Kötelezettségek részletezése

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni a 25 legnagyobb ügyfelet (beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrást (a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségét.) Részletezni a saját tőke 5%-át, vagy a legalább 1 M Ft-ot meghaladó összegű ügyféllel szembeni kötelezettséget kell.

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

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

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

az Állomány oszlopokban a kötelezettség összegét kell feltüntetni.

A kötelezettségek jogcímkódja — hasonlóan a követelésekhez — a következő:

- 1 pénzkölcsön
- 11 fogyasztási kölcsön
- 12 záloghitel
- 13 egyéb hitel
- 14 követelés megvásárlása
- 141 lejárt követelés
- 142 nem lejárt követelés
- 143 áfa-visszatérítés
- 15 zálogkölcsön
- 16 szállító követelés
- 2 pénzügyi lízing
- 3 kezesség vállalása

4 váltó, csekk

5 egyéb tevékenységből származó követelés

6 egyéb kötelezettség (számviteli fogalom szerint)

7 összevont kötelezettség-állomány

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

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

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

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

A Kötelezettség a saját tőke %-ában oszlopokban a forint, illetve devizában fennálló kötelezettségeket a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjéhez kell viszonyítani. A viszonyítás alapjául a beszámolás napján meglévő saját tőke összege szolgál.

ÉVENKÉNTI, illetve IDŐSZAKOS JELENTÉS

26.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást a pénzügyi vállalkozásnak az év végén meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1. sorba a pénzügyi vállalkozásnak a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

26.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az egyéves nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — pénzügyi vállalkozás vezető állású személy eseté-

ben ki kell tölteni, aki a pénzügyi vállalkozás igazgatóságának, illetve felügyelő bizottságának elnöke.

Az adatok kitöltése értelemszerű. A befolyásoló részese-
désre vonatkozó sort nemleges adat esetén is ki kell tölteni.

26.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐI- NEKADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az ügyvezetőkre vonatkozó alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ügyvezető: a pénzügyi vállalkozás vezetésére kinevezett és a pénzügyi vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

26.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZS- GÁLÓJÁNAKADATAI

A jelentés kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

26.E A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁ- SOLO RÉSZESÉDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDO- NOS(OK)ADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezekon a táblákon a pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő megfelelő kockába „X”-szel).

Abban az esetben, amikor a tulajdonlás tekintetében nem történt változás, de az év végi adatszolgáltatás során a tábla megfelelő sorait ki kell tölteni, ezért „X” jelet kell tenni, a tulajdonos személye változatlan „jelzésű kockába.

Függelék

I. Rész

TEÁOR a Kitöltési útmutatóhoz

A Központi Statisztikai Hivatal által „a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszeréről” (TEÁOR) szóló KSH közleményben meghatározott gazdasági tevékenységeket a következők szerint kell csoportosítani az PSZÁF részére történő adatszolgáltatáshoz.

PSZÁF betűjel Gazdasági ágazat TEÁOR számjel

A Mezőgazdaság, Vadgazdálkodás, Erdőgazdálkodás 01, 02

B Halászat 05

C Bányászat 10—14

D Feldolgozó ipar 15—37

E Villamosenergia-, Gáz-, Gőz-, Vízellátás 40—41

F Építőipar 45

G Kereskedelem, Járműjavítás 50—52

H Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás 55

I Szállítás, Raktározás, Posta, Távközlés 60—64

J Pénzügyi tevékenység 65—67

K Ingatlanügyletek, Gazdasági szolgáltatás 70—74

L Közigazgatás, Védelem, Kötelező társadalombiztosítás 75

M Oktatás 80

N Egészségügyi, Szociális ellátás 85

O Egyéb közösségi, személyi szolgáltatás 90—93

P Alkalmazottat foglalkoztató magánháztartás 95

Q Területen kívüli szervezetek 99

„NN” Ismeretlen ágazat (pl. nem ismert ágazatú külföldi vállalkozások, magánszemélyek (lakossági ügyfelek))

A TEÁOR számjeleknek a KSH által történő változtatása esetén értelemszerűen az előírásoknak megfelelően kell a számjeleket figyelembe venni, de az PSZÁF betűjelek változatlanok maradnak.

Abban az esetben, ha az ügyfél többféle tevékenységet folytat és azáltal a TEÁOR számjel különböző tevékenységi csoportba tartozik, akkor az PSZÁF besorolásnál az alaptevékenység szerinti betűjelet kell alkalmazni, beleértve a külföldi vállalkozásokat is.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében, illetve, ha a külföldi vállalkozás tevékenységi köre nem meghatározható, és a TEÁOR szerint nem azonosítható, akkor az „Ág” oszlopba „NN” jelet kell tenni.

II. Rész

1. Alárendelt kölcsöntőke számítása

A szavatoló tőke számításánál az alárendelt kölcsöntőkét a következőképpen kell figyelembe venni a Hpt. 5. számú melléklet 10. és 11. pontja alapján:

A hátralévő kötelezettségek között kimutatott alárendelt kölcsöntőkéket a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkenéssel a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és ez(eke)t az összeg(ek)et az 1.B.71.1, illetve a 73.1 sorban feltüntetni. A szavatoló tőkébe már figyelembe nem vehető értékeket az 1.B.71.2 és 73.2 sorokban kell feltüntetni. A szavatoló tőkébe már be nem számítandó résznek az alárendelt kölcsöntőke értékének 20%-ával történő növekedését mindig a visszafizetés napjához (a lejárat dátumához) kell igazítani.

A lejárat előtti utolsó évben már csak 20% vehető figyelembe a szavatoló tőkében és a visszafizetés napján lesz nulla értékű az alárendelt kölcsöntőke.

Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg, amelyet a hó végi alkalmazott számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon kell számításba venni.

Ez a számítási mód nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!

Pl. Az 1000 M Ft értékű szerződés lejárat szerinti időpontja március 31., akkor a visszafizetést megelőző években minden év március 31-én egy összegben 20—20%-kal, vagyis 200—200 M Ft-tal kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető — 1.B.71.1 sorban szereplő — értékét. A második év végén már 400 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg. Az utolsó évben még a 20% vehető figyelembe, de a lejárat napján — március 31-én — amikor visszafizetendő, már nulla értékű.

Devizában kötött alárendelt kölcsöntőkeként funkcionáló (hitel) szerződés 10 M USD értékű, lejárat szerinti időpontja július 31, akkor a visszafizetést megelőző években minden év július 31-én egy összegben 20—20%-kal, vagyis 2—2 M USD-ral kell a csökkentést végrehajtani, és ennek az értéknek az adott időszak devizaárfolyamával átszámított összegével kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető — 1.B.73.1 sorban szereplő — értékét.

Az első évben a 290 M Ft/USD árfolyammal számítva 580 M Ft-tal kell csökkenteni a szavatoló tőkébe számítható alárendelt kölcsöntőkéket. A második év végén már 300 Ft/USD árfolyammal számítva (együttesen a 2×2 M USD) 1200 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg.

A deviza alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke továbbra 10 M USD is, amelynek forintértéke az adott devizaárfolyamon első évben 2900 M Ft, a második évben 3000 M Ft.

2. A Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti tulajdoni arány túllépésének kiszámítása

$$\text{Túllépés értéke} = (\text{BÉrték}/Vjt) \times (Vjt - 51)$$

Közvetlen befektetés nettó értéke + közvetett befektetés bekerülési értéke = BÉrték

A vállalkozás jegyzett tőkéjében tulajdonolt közvetlen és közvetett befektetés együttes aránya = Vjt

A vállalkozás jegyzett tőkéjében lévő — Hpt. szerint engedélyezett — tulajdoni arány = $(Vjt \Rightarrow) 51\%$

$$\text{Tulajdoni arány túllépés} = Vjt - 51$$

A vállalkozásban a közvetlen tulajdon 50%, amely bekerülési értéken 340 M Ft ez a megképzett 20 M Ft értékvesztéssel csökkentve nettó értéken 320 M Ft. A vállalkozásban a közvetett tulajdon 10%, bekerülési értéken 40 M Ft.

Az összes részesedés 60%, amely nettó értéken 360 M Ft. A túllépés tulajdoni aránya = $(60 - 51)\% = 9\%$.

$$\text{Számítás: } 360/60 = 6,$$

a túllépés 9%, amelynek

$$\text{értéke } 9 \times 6 = 54 \text{ M Ft}$$

A hitelintézetnek szavatoló tőkével az 54 M Ft-ot kell fedezni.

í

3. Lejártság szerinti csoportosítás

8.AB—8AN—8AA táblák

Követelések lejártság szerinti táblázatának kitöltése a példa alapján — három adós több követelése esetén — a következő:

1.sz. adós		bruttó	nettó
Nem lejárt követelés	a	10	10
20 napja lejárt követelés	c	40	40
190 napja lejárt követelés	f	8	5
63 napja lejárt követelés	d	10	10
Összesen	i	68	65
2.sz. adós		bruttó	nettó
Nem lejárt követelés	a	50	50
375 napja lejárt követelés	g	15	5
85 napja lejárt követelés	d	20	20
Összesen	i	85	75
3.sz. adós		bruttó	nettó
Nem lejárt követelés	a	0	0
38 napja lejárt követelés	d	100	100
750 napja lejárt követelés	h	40	0
Újra tárgyalat	b	80	80
43 napja lejárt követelés	d	20	20
Összesen	i	240	200
Követelések mindösszesen		393	340

A 8AA. tábla kitöltése a következő:

a	b	c	d	e	f	g	h	I
60	80	40	150	0	8	15	40	393

A 8AB. tábla kitöltése a következő:

a	b	c	d	e	f	g	h	I
0	0	0	0	0	68	85	240	393

A 8AN. tábla kitöltése a következő:

a	b	c	d	e	f	g	h	i
0	0	0	0	0	65	75	200	340

**A pénzügyminiszter
56/2002. (XII. 30.) PM
rendelete**

**a befektetési szolgáltatók üzleti, szolgáltatási
tevékenységéhez, a befektetési vállalkozások
és hitelintézetek kereskedési könyv vezetéséhez
kapcsolódó, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
részére történő adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló
14/2002. (III. 20.) PM rendelet módosításáról***

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 451. §-a (2) bekezdésének *l*) pontjában valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 235. §-a (2) bekezdésének *g*) pontjában kapott felhatalmazás alapján az alábbiakat rendelem el:

1. §

(1) A befektetési szolgáltatók üzleti, szolgáltatási tevékenységéhez, a befektetési vállalkozások és hitelintézetek kereskedési könyv vezetéséhez kapcsolódó, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 14/2002. (III. 20.) PM rendelet (a továbbiakban: R.) 2. §-ának (1) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(1) A befektetési szolgáltató a rendszeres helyszínen kívüli felügyeleti ellenőrzés érdekében napi, heti, havi, negyedéves és eseti jelentést, a kereskedési könyvet vezető hitelintézet napi, havi és eseti jelentést (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) készít, amelyet e rendeletben meghatározottak szerint megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére. A befektetési vállalkozás évenkénti jelentést is készít, amelyet e rendeletben meghatározottak szerint megküld a Felügyelet részére.”

(2) Az R. 2. §-a az alábbi új (2) bekezdéssel egészül ki, az eredeti (2)—(4) bekezdés számozása (3)—(5) bekezdésre változik:

„(2) A befektetési szolgáltató és a kereskedési könyvet vezető hitelintézet nyilvántartási, informatikai rendszereit köteles alkalmassá tenni arra, hogy az e rendeletben megjelölt, a Felügyelet által kiadott határozat alapján beküldendő jelentéseket (a továbbiakban: előkészített jelentések) bármelyik napra vonatkozóan két munkanapon belül képes legyen előállítani, és a helyszíni, vagy a helyszínen kívüli ellenőrzés céljából a Felügyelethez eljuttatni. Az így elkészített jelentéseket minden esetben elektronikus és papíros formátumban egyaránt meg kell küldeni a Felügyeletnek.”

2. §

Az R. 8. §-a (2) bekezdésének *b*) pontja helyébe az alábbi rendelkezés lép:

[(2) A befektetési szolgáltató a tőzsdén kívül kötött ügyletei közül]

„*b*) a határidős ügyletekről és az opciós ügyletekről a 9. számú melléklet szerinti formában és tartalommal hetente készít jelentést.”

3. §

Az R. 10. §-ának (2) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(2) A befektetési vállalkozás a beszámolási időszak végén fennálló befektetési hitelek és halasztott pénzügyi teljesítések állományának adatairól, a befektetési szolgáltató a beszámolási időszak végén jegyzési garanciavállalás, valamint hozamra és tőkemegóvásra tett ígéret miatt fennálló kötelezettségeinek adatairól a 12. számú melléklet szerinti formában havonta készít jelentést, amelyet a tárgyhónapot követő hónap 20. munkanapjáig köteles a Felügyelet részére megküldeni.”

4. §

Az R. 12. §-a helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„12. § (1) A Felügyelet a befektetési vállalkozást és a kereskedési könyvet vezető hitelintézetet a piaci kockázat alapú tőkekövetelmény számításához kapcsolódóan, a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókról és a pozíciókockázat tőkekövetelményéről a 15. számú melléklet szerinti, a partnerkockázat tőkekövetelményéről a 16. számú melléklet szerinti formában és tartalommal előkészített jelentés előállítására kötelezheti. A jelentéseket az intézmény a határozatban foglalt időszakra vonatkozóan, az abban foglalt határidővel köteles megküldeni a Felügyeletnek.

(2) A Felügyelet a befektetési vállalkozást a tevékenysége egészében meglévő árukockázat és devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelményéről, a kereskedési könyvet vezető hitelintézetet a tevékenysége egészében meglévő árukockázat tőkekövetelményéről a 17. számú melléklet szerinti formában és tartalommal előkészített jelentés előállítására kötelezheti, amelyet az intézmény a határozatban foglalt időszakra vonatkozóan, az abban foglalt határidővel köteles megküldeni a Felügyeletnek.

(3) A befektetési vállalkozás a nagykockázat vállalás tőkekövetelményéről, a befektetési vállalkozás és a kereskedési könyvet vezető hitelintézet a nagykockázat vállalási korlát tárgyhavi túllépéseiről a 18. számú melléklet szerint

havonta elkészített jelentést a tárgyhónapot követő hónap 20. munkanapjáig köteles megküldeni a Felügyeletnek.

(4) A belső modelleket alkalmazó befektetési szolgáltató és kereskedési könyvet vezető hitelintézet a belső modellekre vonatkozó információs jelentést a 19. számú melléklet szerinti formában és tartalommal, havonta a tárgyhónapot követő hónap 20. munkanapjáig köteles eljuttatni a Felügyeletnek.”

5. §

Az R. 18. §-a helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„18. § A vevő pozíciójában lévő befektetési szolgáltató a Tpt. 123. § szerinti ügyletekről, a befektetési szolgáltató a Tpt. 124. § szerinti ügyletekről, a befektetési szolgáltató az opció jogosultjaként lehívott, illetve az opció kötelezettjeként teljesített leszállításos opciós ügyletek adatairól, továbbá a beszámolási időszak folyamán általa teljesített jegyzési garanciákról, és a hozamra és tőkemegóvásra tett ígéret miatti teljesítéseiről, a befektetési vállalkozás és a kereskedési könyvet vezető hitelintézet a kereskedési és nem kereskedési könyv közötti átsorolásokra vonatkozó információkról, a befektetési szolgáltató és a kereskedési könyvet vezető hitelintézet a partner által nem teljesített értékpapír-kölcsönzési ügyletekről, óvadéki és szállítási

repo-ügyletekről a 24. számú melléklet szerinti formában és tartalommal Eseti jelentést készít, amelyet a tárgynapot követő második munkanapon 17.00 óráig köteles eljuttatni a Felügyeletnek.

6. §

(1) Az R. 1—4. számú mellékleteinek helyébe e rendelet 1—4. számú mellékletei lépnek.

(2) Az R. 8—25. számú mellékleteinek helyébe e rendelet 8—25. számú mellékletei lépnek.

Záró rendelkezések

7. §

(1) Ez a rendelet a (2) bekezdés kivételével 2003. január 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet 1—4. 8—9. és 24. számú mellékletei 2003. február 1-jén lépnek hatályba, és ezzel egyidejűleg hatályát veszti az R. 7. §-a és 5., 6. és 7. számú melléklete.

Dr. László Csaba s. k.,
pénzügyminiszter

Táblakód: 30A1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30A1**Befektetési vállalkozás és kereskedési könyvet vezető hitelintézet – A kereskedési könyv és a deviza-árfolyamkockázat napi tőkekövetelménye**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Sztenderd módszer szerint	Belső modell alapján számított	Tőkekövetelmény	Mód
			a	b	c	
001	30A11	Kereskedési könyv tőkekövetelménye				
002	30A111	Pozíciókockázat tőkekövetelménye				
003	30A1111	Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
004	30A1112	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
005	30A1113	Részvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
006	30A1114	Részvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
007	30A1115	Opciók (gamma és vega kockázatok) további tőkekövetelménye				
008	30A1116	Egyéb értékpapírok pozíciókockázatának tőkekövetelménye				
009	30A112	Partnerkockázat tőkekövetelménye				
010	30A1121	Saját számlás ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye				
011	30A1122	Bizományosi ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye				
012	30A1123	Letétek, díjak, jutalékok és egyéb partnerkockázatok tőkekövetelménye				
013	30A1124	Késedelmes teljesítés tőkekövetelménye				
014	30A1125	Repó és értékpapírkölcsönzési ügyletek tőkekövetelménye				
015	30A1126	Tőzsdén kívüli határidős ügyletek tőkekövetelménye				
016	30A1127	Egyéb tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tőkekövetelménye				
017	30A113	Nagykockázat tőkekövetelménye				
018	30A12	Devizaárfolyamkockázat tőkekövetelménye				
019	30A13	Árukockázat tőkekövetelménye				

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

2. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30A2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30A2

Befektetési vállalkozás szavatoló tőke tíz százalékot meghaladó kockázatvállalásai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / Ügyfélcsoport neve	Kód (A;T;K;V;S;E)	Ügyfelazonosító	Befektetési hitelek összege	Halasztott fizetések összege	Váltó követelések	Vagyoni részesedések	Nem kereskedési könyvi részvények	Nem kereskedési könyvi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Adott kölcsön - éven túli lejárat	Adott kölcsön - éven belüli lejárat	Egyéb mérlegben belüli tételek	Tpt. szerint hozamra illetve a tőke megővására tett ígéret
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
001	30A21	Osszesen													
002	30A2101														
...	...														
	30A2199														

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 30A2

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

30A2**Befektetési vállalkozás szavatoló tőke tíz százalékot meghaladó kockázatvállalásai**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / Ügyfélcsoport neve	Kód (A;T;K;V;S;E)	Ügyfelazonosító	Kezesség vállalás	Peres ügyekkel kapcsolatos kötelezettségek	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek összesen (m+n+o+p)	Nem kereskedési könyvi határidős ügyletek	Nem kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen (d+e+f+g+h+i+j+k+l+q+r)	Bizományosi ügyletekből származó pozíciókockázatok	Saját számlás ügyletekből származó pozíciókockázatok
			a	b	c	n	o	p	q	r	s	t	u
001	30A21	Osszesen											
002	30A2101												
...	...												
	30A2199												

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 30A2

Vonatkozási idő : -

30A2

Befektetési vállalkozás szavatoló tőke tíz százalékot meghaladó kockázatvállalásai

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / Ügyfélcsoport neve	Kód (A;T;K;V;S;E)	Ügyfelazonosító	Bizományosi ügyletekből származó partnerkockázatok	Saját számlás ügyletekből származó partnerkockázatok	Kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen (t+u+v+w)	Kockázat - vállalások összesen (s + x)	Mód
			a	b	c	v	w	x	y	
001	30A21	Osszesen								
002	30A2101									
...	...									
	30A2199									

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 30A3
Vonatkozási id : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30A3

Kereskedési könyvet vezet hitelintézet szavatoló t ke három százalékát meghaladó kereskedési könyvi kockázatvállalásai

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / Ügyfélcsoport neve	Kód (A;T;K;V;S;E)	Ügyfélazonosító	Bizományosi ügyletekből származó pozíciókockázatok	Saját számlás ügyletekből származó pozíciókockázatok	Bizományosi ügyletekből származó partnerekockázatok	Saját számlás ügyletekből származó partnerekockázatok	Kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	30A31	Összesen									
002	30A3101										
...									
	30A3199										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felel s személy neve:

Cégszer aláírás:

4/a. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

30B**Befektetési vállalkozás pénzfedezettségi jelentése**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Mód
			a	
001	30B1	Ügyfelek követelései		
002	30B11	Ügyfélszámlák bruttó követel egyenlege		
003	30B12	Ügyfelek ügyfélszámlára át nem vezetett követelései		
004	30B121	Ügyfélszámlával rendelkező ügyfelek követelései		
005	30B122	Ügyfélszámlával nem rendelkező ügyfelek követelései		
006	30B2	Pénzeszközök		
007	30B21	Pénztár és pénzforgalmi számlák		
008	30B211	Pénztárak		
009	30B2111	Saját pénzeszköz		
010	30B2112	Ügyfél pénzeszköz		
011	30B212	Elszámolóházaknál lévő pénzeszköz		
012	30B2121	KELER Rt-nél vezetett számlák		
013	30B21211	Osztatlan számlák		
014	30B212111	Tőzsdeforgalmi ügyfélszámla (1001)		
015	30B2121111	Saját pénzeszköz		
016	30B2121112	Megbízói pénzeszköz		
017	30B212112	Azonnali piac ügyfél alapbiztosíték alszámla (1002)		
018	30B2121121	Saját pénzeszköz		
019	30B2121122	Megbízói pénzeszköz		
020	30B212113	Pool biztosíték alszámla (1013)		
021	30B2121131	Saját pénzeszköz		
022	30B2121132	Megbízói pénzeszköz		
023	30B212114	Vételár letéti számla (1015 vagy 3015) - gabona és hús szekció		
024	30B2121141	Saját pénzeszköz		
025	30B2121142	Megbízói pénzeszköz		
026	30B212115	Egyéb KELER-nél vezetett számlák		
027	30B2121151	Saját pénzeszköz		
028	30B2121152	Megbízói pénzeszköz		
029	30B21212	Saját alszámla (3001) - saját pénzeszköz		
030	30B21213	Határidős saját alapbiztosíték alszámla (1004 vagy 3004) - saját pénzeszköz		
031	30B21214	Segédfedezeti alszámla (1009 vagy 3009) - saját pénzeszköz		
032	30B21215	Saját vételár letéti alszámla (1054) - saját pénzeszköz		
033	30B21216	Megbízói alszámla (1006 vagy 3006) - megbízói pénzeszköz		
034	30B21217	Határidős megbízói alapbiztosíték (1005 vagy 3005) - megbízói pénzeszköz		
035	30B21218	Megbízói vételár letéti alszámla (1055) - megbízói pénzeszköz		
036	30B2122	Más - nemzetközileg elismert - elszámolóházánál lévő pénzeszköz		
037	30B21221	Saját pénzeszköz		
038	30B21222	Megbízói pénzeszköz		
039	30B213	Hitelintézetnél vezetett számla		

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 30B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

30B**Befektetési vállalkozás pénzfedezettségi jelentése**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Mód
			a	
040	30B2131	Saját pénzeszköz		
041	30B2132	Megbízói pénzeszköz		
042	30B22	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél lévő pénzeszközök		
043	30B221	Saját pénzeszköz		
044	30B222	Megbízói pénzeszköz		
045	30B23	Más befektetési szolgáltató(k)nál lévő pénzeszköz		
046	30B231	Saját pénzeszköz		
047	30B232	Megbízói pénzeszköz		
048	30B24	Ügynöknél lévő ügyfél pénzeszköz		
049	30B25	Úton lévő pénzeszköz		
050	30B251	Saját pénzeszköz		
051	30B252	Megbízói pénzeszköz		
052	30B261	Saját pénzeszközök összesen		
053	30B262	Ügyfélkövetelések pénzfedezete		
054	30B31	Igénybe vett hitelek (abszolút értéken)		
055	30B32	Saját számlán lévő állampapírok árfolyamértéke		
056	30B4	Garancia alapok		
057	30B41	KELER-nél lévő alapok (TEA)		
058	30B42	KELER-nél lévő alapok (KGA)		
059	30B5	Elsődleges fedezettség		
060	30B6	Másodlagos fedezettség		
061	30B7	Harmadlagos fedezettség		
062	30B8	Negyedleges fedezettség		
			Tájékoztató adatok	
063	30B91	Ügyfélszámlák bruttó tartozik egyenlege		
064	30B92	Más - nemzetközileg elismert - elszámolóháznál lévő alapok		

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

4/b. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30C

Értékpapír fedezettség részletezése

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	Me. egység	ISIN kód	T 705 megbízói	T 705 saját	T 705 összeen (d+e)
			a	b	c	d	e	f
001	30C0	Értékpapírok összesen						
002	30C1	1. Állampapírok összesen						
003	30C1001							
						
	30C1999							
004	30C2	2. Tőzsdei részvények összesen						
005	30C2001							
						
	30C2999							
006	30C3	3. Tőzsdén kívüli részvény összesen						
007	30C3001							
						
	30C3999							
008	30C4	4. Kárpótlási jegy összesen						
009	30C4001							
						
	30C4999							
010	30C5	5. Befektetési jegy összesen						
011	30C5001							
						
	30C5999							
012	30C6	6. Vállalati kötvény összesen						
013	30C6001							
						
	30C6999							
014	30C7	7. Egyéb értékpapír összesen						
015	30C7001							
						
	30C7999							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

30C**Értékpapír fedezettség részletezése**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	A 705	A 705 saját	A 705 saját	A 705 saját	A 705 összesen	
				megbízói	zárolt	szabad rendelkezésű	(h+i)	(g+j)	
				a	g	h	i	j	k
001	30C0	Értékpapírok összesen							
002	30C1	1. Állampapírok összesen							
003	30C1001								
							
	30C1999								
004	30C2	2. Tőzsdei részvények összesen							
005	30C2001								
							
	30C2999								
006	30C3	3. Tőzsdén kívüli részvény összesen							
007	30C3001								
							
	30C3999								
008	30C4	4. Kárpótlási jegy összesen							
009	30C4001								
							
	30C4999								
010	30C5	5. Befektetési jegy összesen							
011	30C5001								
							
	30C5999								
012	30C6	6. Vállalati kötvény összesen							
013	30C6001								
							
	30C6999								
014	30C7	7. Egyéb értékpapír összesen							
015	30C7001								
							
	30C7999								

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 30C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30C

Értékpapír fedezettség részletezése

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	T 761 összesen	T 761-ből saját zárt értékpapír	T 761-ből saját szabad rendelkezésű értékpapír	KELER összesen (f+k+l)
			a	l	m	n	o
001	30C0	Értékpapírok összesen					
002	30C1	1. Állampapírok összesen					
003	30C1001						
					
	30C1999						
004	30C2	2. Tőzsdei részvények összesen					
005	30C2001						
					
	30C2999						
006	30C3	3. Tőzsdén kívüli részvény összesen					
007	30C3001						
					
	30C3999						
008	30C4	4. Kárpótlási jegy összesen					
009	30C4001						
					
	30C4999						
010	30C5	5. Befektetési jegy összesen					
011	30C5001						
					
	30C5999						
012	30C6	6. Vállalati kötvény összesen					
013	30C6001						
					
	30C6999						
014	30C7	7. Egyéb értékpapír összesen					
015	30C7001						
					
	30C7999						

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 30C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30C

Értékpapír fedezettség részletezése

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	Saját értéktár	Elismert elszámolóháznál (értéktárnál)	Egyéb külső helyen	Szállítás alatt
			a	p	q	r	s
001	30C0	Értékpapírok összesen					
002	30C1	1. Állampapírok összesen					
003	30C1001						
					
	30C1999						
004	30C2	2. Tőzsdei részvények összesen					
005	30C2001						
					
	30C2999						
006	30C3	3. Tőzsdén kívüli részvény összesen					
007	30C3001						
					
	30C3999						
008	30C4	4. Kárpótlási jegy összesen					
009	30C4001						
					
	30C4999						
010	30C5	5. Befektetési jegy összesen					
011	30C5001						
					
	30C5999						
012	30C6	6. Vállalati kötvény összesen					
013	30C6001						
					
	30C6999						
014	30C7	7. Egyéb értékpapír összesen					
015	30C7001						
					
	30C7999						

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 30C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30C

Értékpapír fedezettség részletezése

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	Értékpapírok összesen (o+p+q+r+s)	Saját állomány	Bruttó ügyfélkövetelés	Bruttó ügyféltartozás
			a	t	u	v	w
001	30C0	Értékpapírok összesen					
002	30C1	1. Állampapírok összesen					
003	30C1001						
					
	30C1999						
004	30C2	2. Tőzsdei részvények összesen					
005	30C2001						
					
	30C2999						
006	30C3	3. Tőzsdén kívüli részvény összesen					
007	30C3001						
					
	30C3999						
008	30C4	4. Kárpótlási jegy összesen					
009	30C4001						
					
	30C4999						
010	30C5	5. Befektetési jegy összesen					
011	30C5001						
					
	30C5999						
012	30C6	6. Vállalati kötvény összesen					
013	30C6001						
					
	30C6999						
014	30C7	7. Egyéb értékpapír összesen					
015	30C7001						
					
	30C7999						

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 30C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30C

Értékpapír fedezettség részletezése

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	Nettó ügyfélkövetelés (v-w)	Ügyfél értékpapír fedezete (t-v)	Értékpapírok egyenlege összesen (y-u)	Mód
			a	x	y	z	
001	30C0	Értékpapírok összesen					
002	30C1	1. Állampapírok összesen					
003	30C1001						
					
	30C1999						
004	30C2	2. Tőzsdei részvények összesen					
005	30C2001						
					
	30C2999						
006	30C3	3. Tőzsdén kívüli részvény összesen					
007	30C3001						
					
	30C3999						
008	30C4	4. Kárpótlási jegy összesen					
009	30C4001						
					
	30C4999						
010	30C5	5. Befektetési jegy összesen					
011	30C5001						
					
	30C5999						
012	30C6	6. Vállalati kötvény összesen					
013	30C6001						
					
	30C6999						
014	30C7	7. Egyéb értékpapír összesen					
015	30C7001						
					
	30C7999						

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

4/c. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Tablakód: 30D Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30D

Befektetési szolgáltató - Értékpapírok jogi készlete

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Saját állomány - fizikai készlet	Bruttó ügyfélkövetelés - fizikai készlet	Elszámolás alatt lévő vásárolt saját értékpapírok	Elszámolás alatt lévő vásárolt ügyfél értékpapírok	Elszámolás alatt lévő eladott saját értékpapírok	Elszámolás alatt lévő eladott ügyfélpapírok	Saját állomány - jogi készlet (a+c-e)	Bruttó ügyfél-követelés jogi készlet (b+d-f)	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	30D1	Értékpapírok összesen									
002	30D11	Állampapír									
003	30D12	Tőzsdei részvény									
004	30D13	Tőzsdén kívüli részvény									
005	30D14	Kárpótlási jegy									
006	30D15	Befektetési jegy									
007	30D16	Vállalati kötvény									
008	30D17	Egyéb értékpapír									

Jelmagyarázat
Tilos

4/c. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30E

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

30E**Befektetési szolgáltató - Bizományosi tevékenység kockázata***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Mód
			a	z
001	30E1	Ügyfelek befektetési szolgáltatásból származó - pénzben és értékpapírban fennálló - nem lejárt kötelezettségeinek értékvesztéssel csökkentett, beszámítható óvadékokat meghaladó értéke egyéb biztosítékok figyelembe vétele nélkül		
002	30E11	Nem kereskedési könyvi ügyletekből		
003	30E111	Azonnali ügyletekből		
004	30E112	Származtatott ügyletekből		
005	30E113	Halasztott pénzügyi teljesítésekből		
006	30E114	Befektetési hitelekből		
007	30E115	Egyéb		
008	30E116	Tételes óvadék beszámítható értéke		
009	30E117	Figyelembe vehető elszámolt értékvesztés		
010	30E12	Kereskedési könyvi ügyletekből		
011	30E121	Azonnali ügyletekből		
012	30E122	Származtatott ügyletekből		
013	30E123	Egyéb		
014	30E124	Tételes óvadék beszámítható értéke		
015	30E125	Figyelembe vehető elszámolt értékvesztés		
016	30E13	Egyéb biztosíték beszámítható értéke		
017	30E2	Ügyfelek befektetési szolgáltatásból származó nem lejárt - pénzben és értékpapírban fennálló - kötelezettségeinek értékvesztéssel csökkentett, beszámítható óvadékokat meghaladó értéke egyéb biztosítékok figyelembe vételével		
018	30E3	Ügyfelek befektetési szolgáltatásból származó - pénzben és értékpapírban fennálló - lejárt kötelezettségeinek értékvesztéssel csökkentett értéke		
019	30E31	Nem kereskedési könyvi ügyletekből		
020	30E311	Azonnali ügyletekből		
021	30E312	Származtatott ügyletekből		
022	30E313	Halasztott pénzügyi teljesítésből		
023	30E314	Befektetési hitelből		
024	30E315	Egyéb		
025	30E316	Figyelembe vehető elszámolt értékvesztés		
026	30E32	Kereskedési könyvi ügyletekből		
027	30E321	Azonnali ügyletekből		
028	30E322	Származtatott ügyletekből		

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 30E

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

30E**Befektetési szolgáltató - Bizományosi tevékenység kockázata***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Mód
			a	z
029	30E323	Egyéb		
030	30E324	Figyelembe vehető elszámolt értékvesztés		
031	30E4	Bizományosként kölcsönadott ügyfél-értékpapírok portfóliószámláról		
032	30E41	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen		
033	30E42	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyam-értéke összesen		
034	30E43	Kapott készpénzavadék értéke/kapott értékpapírovadék tárgynapi árfolyam-értéke		
035	30E5	Bizományosként kölcsönadott ügyfél-értékpapírok értékpapír-számláról		
036	30E51	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyam-értéke összesen		
037	30E52	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen		
038	30E53	Kapott készpénzavadék értéke/kapott értékpapírovadék tárgynapi árfolyam-értéke		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 30F1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30F1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Saját számlán lévő értékpapírok

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Eltérés	Mód
			a	b	c	z
001	30F11	SAJÁT SZÁMLÁN LÉVŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKE				
002	30F111	Forintban denominált állampapírok				
003	30F1111	365 nap és azt meghaladó hátralévő futamidejű				
004	30F1112	365 napnál rövidebb hátralévő futamidejű				
005	30F112	Forintban denominált részvények				
006	30F1121	BUX kosárban szereplő részvények				
007	30F1122	Egyéb tőzsdei részvények				
008	30F1123	OTC részvények				
009	30F113	Kárpótlási jegy				
010	30F114	Forintban denominált vállalati kötvények				
011	30F1141	Zárt körű				
012	30F1142	Nyilvános kibocsátású				
013	30F115	Forintban denominált befektetési jegyek				
014	30F1151	Nyíltvégű befektetési jegy				
015	30F11511	Állampapír alapú				
016	30F11512	Vegyes alapú				
017	30F1152	Zártvégű befektetési jegy				
018	30F11521	Értékpapír alapú				
019	30F11522	Ingatlan alapú				
020	30F116	Külföldi devizában denominált értékpapírok				
021	30F1161	OECD országok által kibocsátott állampapírok				
022	30F1162	Egyéb értékpapír, befektetési eszköz				
023	30F117	Egyéb értékpapírok				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

4/f. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30F2
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30F2

Befektetési szolgáltató - Saját számlán lévő származtatott ügyletek, repó- és értékpapír-kölcsönzési ügyletek

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Posztív pótlási költségű ügyletek - piaci érték	Posztív pótlási költségű ügyletek - kötési érték	Posztív pótlási költségű ügyletek - pótlási költség	Negatív pótlási költségű ügyletek - piaci érték	Negatív pótlási költségű ügyletek - kötési érték	Negatív pótlási költségű ügyletek - likvidációs költség	SPAN fedezet igény	Mód
			a	b	c	d	e	f		
001	30F21	Tőzsdei származtatott ügyletek SPAN fedezet igénye								
002	30F22	Tőzsdén kívüli származt. ügyl. össz.								
003	30F221	Opciók ügyletek összesen								
004	30F2211	Vásárolt opciók								
005	30F22111	értékpapír vételi								
006	30F22112	értékpapír eladási								
007	30F22113	deviza vételi								
008	30F22114	deviza eladási								
009	30F22115	kamat vételi								
010	30F22116	kamat eladási								
011	30F22117	egyéb vételi								
012	30F22118	egyéb eladási								
013	30F2212	Kiirt opciók								
014	30F22121	értékpapír vételi								
015	30F22122	értékpapír eladási								
016	30F22123	deviza vételi								
017	30F22124	deviza eladási								
018	30F22125	kamat vételi								
019	30F22126	kamat eladási								
020	30F22127	egyéb vételi								
021	30F22128	egyéb eladási								
022	30F222	Határidős ügyletek összesen								
023	30F2221	Vételi ügyletek								
024	30F22211	értékpapír								
025	30F22212	deviza								
026	30F22213	kamat								
027	30F22214	egyéb								
028	30F2222	Eladási ügyletek								
029	30F22221	értékpapír								
030	30F22222	deviza								
031	30F22223	kamat								
032	30F22224	egyéb								
033	30F223	FRA- és kamatcsere ügyletek								
034	30F23	Korrektív tétel								
035	30F24	Szállítási repóügyletek								
036	30F25	Szállítási fordított repóügyletek								
037	30F26	Óvadéki repóügyletek								
038	30F27	Óvadéki fordított repóügyletek								
039	30F28	Értékpapír kölcsönbe adási ügyletek								
040	30F29	Értékpapír kölcsönbe vételi ügyletek								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

4/g. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30A1

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

30G**Befektetési szolgáltató – Egyéb kockázatok**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Darabszám	Piaci érték	Kötelezettségvállalási érték	Eltérés	Portfólió induló értéke	Mód
			a	b	c	d	e	z
001	30G1	Portfóliókezelési tevékenység adatai						
002	30G11	Ügyfelek száma						
003	30G12	Szerződések értéke összesen (4+7+8)						
004	30G121	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgarancia nélküli szerződések						
005	30G1211	A tőke megóvására tett ígéret tartalmazó						
006	30G1212	A tőke megóvására és a hozamra tett ígéretet tartalmazó						
007	30G122	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgaranciával biztosított szerződések						
008	30G123	Kötelezettségvállalás nélküli szerződések						
009	30G2	Vagyonkezelési tevékenység adatai						
010	30G21	Ügyfelek száma						
011	30G22	Szerződések értéke összesen (12+15+16)						
012	30G221	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgarancia nélküli szerződések						
013	30G2211	A tőke megóvására tett ígéret tartalmazó						
014	30G2212	A tőke megóvására és a hozamra tett ígéretet tartalmazó						
015	30G222	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgaranciával biztosított szerződések						
016	30G223	Kötelezettségvállalás nélküli szerződések						
017	30G3	Jegyzési garanciavállalás adatai						
018	30G31	Garanciavállalás értéke (19+20)						
019	30G311	Ügyfél által érvényes jegyzésben vállalt garancia						
020	30G312	Nyitott garancia						
021	30G32	Hitelintézet viszont-garanciájának értéke						
022	30G4	Váltóval kereskedelmi tevékenység adatai						
023	30G41	Nem kereskedelmi váltókövetelések kockázata (24+25-27)						
024	30G411	Saját váltók értéke						
025	30G412	Idegen váltók értéke						
026	30G413	Óvadék teljes értéke						
027	30G414	Óvadék beszámítható értéke						
028	30G42	Kereskedelmi váltótevékenység kockázata (29+30-32)						
029	30G421	Saját váltók értéke						
030	30G422	Idegen váltók értéke						
031	30G423	Óvadék teljes értéke						
032	30G424	Óvadék beszámítható értéke						
033	30G5	Saját számlás állampapír aukció						
034	30G51	Nyitott pozíció						

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszer aláírás:

8/a. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30K1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30K1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei AZONNALI ELADÁSI ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Átlagár, átlagárfolyam	Értékpapír mennyiség	Legmagasabb ár, árfolyam	Legalacsonyabb ár, árfolyam	Ügylet összértéke	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	z
001	30K1001								
	...								
	30K1999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

8/b. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30K2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30K2

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei AZONNALI VÉTELI ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Átlagár, átlagárfolyam	Értékpapír mennyiség	Legmagasabb ár, árfolyam	Legalacsonyabb ár, árfolyam	Ügylet összértéke	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	z
001	30K2001								
	...								
	30K2999								

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

9/a. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30L1

Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30L1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei HATÁRIDŐS ELADÁSI ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	dátuma év.hó.nap	Mód
		a	b	c	d	e	z
001	30L1001						
	...						
	30L1999						

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszer aláírás:

Táblakód: 30L2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30L2

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei HATÁRIDŐS VÉTELI ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	dátuma év.hó.nap	Mód
		a	b	c	d	e	z
001	30L2001						
	...						
	30L2999						

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 30M1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30M1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei KIÍRT OPCIÓS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	30M1001									
	...									
	30M1999									

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

9/d. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 30M2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30M2

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei VÁSÁROLT OPCIÓS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	Lejárat dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	30M2001									
	...									
	30M2999									

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/a. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 31A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31A

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
001	31A0	ESZKOZOK OSSZESEN (2+56+90)				
002	31A1	FORGŐESZKÖZÖK (3+8+24+53)				
003	31A11	PÉNZESZKÖZÖK				
004	31A111	Pénztár, csekkek				
005	31A112	Tőzsdedeforgalmi számla				
006	31A113	Elszámolási betétszámla				
007	31A114	Megbízásra végzett bef. szolg-hoz kapcs. ügyfélpénz letéti számlán				
008	31A12	ÉRTÉKPAPÍROK (9+14+19)				
009	31A121	Forgatási célú kötvények				
010	31A1211	anyavállalat				
011	31A1212	kapcsolt vállalkozások				
012	31A1213	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások				
013	31A1214	egyéb				
014	31A122	Forgatási célú részvény, üzletrész, visszavásárolt saját részvény				
015	31A1221	anyavállalat				
016	31A1222	kapcsolt vállalkozások				
017	31A1223	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások				
018	31A1224	visszavásárolt saját részvény				
019	31A123	Forgatási célú egyéb értékpapírok				
020	31A1231	anyavállalat				
021	31A1232	kapcsolt vállalkozások				
022	31A1233	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások				
023	31A1234	egyéb				
024	31A13	KÖVETELÉSEK (25+26+29+35+41+47)				
025	31A131	Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból				
026	31A132	Elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelések				
027	31A1321	Elszámolóházzal szembeni követelések				
028	31A1322	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelések				
029	31A133	Anyavállalattal szembeni követelések				
030	31A1331	Vevőkövetelések				
031	31A1332	Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból				
032	31A1333	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				
033	31A1334	Váltókövetelések				
034	31A1335	Egyéb követelések				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31A**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
035	31A134	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések				
036	31A1341	Vevőkövetelések				
037	31A1342	Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból				
038	31A1343	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				
039	31A1344	Váltókövetelések				
040	31A1345	Egyéb követelések				
041	31A135	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások				
042	31A1351	Vevőkövetelések				
043	31A1352	Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból				
044	31A1353	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				
045	31A1354	Váltókövetelések				
046	31A1355	Egyéb követelések				
047	31A136	Követelések részesedési viszonyban nem lévő vállalkozásokkal, egyéb szervezetekkel és személyekkel szemben				
048	31A1361	Vevőkövetelések				
049	31A1362	Követelések az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatásokból				
050	31A1363	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				
051	31A1364	Váltókövetelések				
052	31A1365	Egyéb követelések				
053	31A14	KÉSZLETEK				
054	31A141	Követelés ellenében kapott eladási célú vagyontárgyak				
055	31A142	Egyéb készletek				
056	31A2	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK (57+78+84)				
057	31A21	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (58+62+67+72+77)				
058	31A211	Tartós részesedések				
059	31A2111	anyavállalat				
060	31A2112	kapcsolt vállalkozások				
061	31A2113	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások				
062	31A212	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
063	31A2121	anyavállalat				
064	31A2122	kapcsolt vállalkozások				
065	31A2123	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31A**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
066	31A2124	egyéb				
067	31A213	Tartósan adott kölcsönök				
068	31A2131	anyavállalat				
069	31A2132	kapcsolt vállalkozások				
070	31A2133	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások				
071	31A2134	egyéb				
072	31A214	Hosszú lejáratú bankbetétek				
073	31A2141	anyavállalat				
074	31A2142	kapcsolt vállalkozások				
075	31A2143	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások				
076	31A2144	egyéb				
077	31A215	Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése				
078	31A22	IMMATERIÁLIS JAVAK (79+80+81+82+83)				
079	31A221	Vagyoni értékű jogok				
080	31A222	Szoftver termékek				
081	31A223	Egyéb immateriális javak				
082	31A224	Immateriális javakra adott előlegek				
083	31A225	Immateriális javak értékhelyesbítése				
084	31A23	TÁRGYI ESZKÖZÖK (85+86+87+88+89)				
085	31A231	Ingtatlanok				
086	31A232	Műszaki berendezések, gépek, járművek				
087	31A233	Egyéb berendezések, felszerelések, járművek				
088	31A234	Beruházások, beruházásokra adott előlegek				
089	31A235	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
090	31A3	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (91+92+93)				
091	31A31	Bevételek aktív időbeli elhatárolása				
092	31A32	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása				
093	31A33	Halasztott ráfordítások				

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/b. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 31B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31B**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -FELÜGYELETI MÉRLEG - Források**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Osszesen	Mód
			a	b	c	z
001	31B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN (95+171+175+186)				
002	31B1	KÖTELEZETTSÉGEK (96+137+166)				
003	31B11	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (97+98+101+110+119+128)				
004	31B111	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból				
005	31B112	Elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettségek				
006	31B1121	Elszámolóházzal szembeni kötelezettségek				
007	31B1122	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettségek				
008	31B113	Anyavállalattal szembeni kötelezettségek				
009	31B1131	Rövid lejáratú hitelek				
010	31B1132	Rövid lejáratú kölcsönök				
011	31B1133	Vevőtől kapott előlegek				
012	31B1134	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)				
013	31B1135	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek				
014	31B1136	Kötelezettség a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból				
015	31B1137	Váltótartozások				
016	31B1138	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek				
017	31B114	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek				
018	31B1141	Rövid lejáratú hitelek				
019	31B1142	Rövid lejáratú kölcsönök				
020	31B1143	Vevőtől kapott előlegek				
021	31B1144	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)				
022	31B1145	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek				
023	31B1146	Kötelezettség a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból				
024	31B1147	Váltótartozások				
025	31B1148	Egyéb kötelezettségek				
026	31B115	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek				
027	31B1151	Rövid lejáratú hitelek				
028	31B1152	Rövid lejáratú kölcsönök				
029	31B1153	Vevőtől kapott előlegek				
030	31B1154	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)				
031	31B1155	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31B**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -FELÜGYELETI MÉRLEG - Források***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Osszesen	Mód
			a	b	c	z
032	31B1156	Kötelezettség a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásából				
033	31B1157	Váltótartozások				
034	31B1158	Egyéb kötelezettségek				
035	31B116	Kötelezettségek részesedési viszonyban nem lévő vállalkozásokkal, egyéb szervezetekkel és személyekkel szemben				
036	31B1161	Rövid lejáratú hitelek				
037	31B1162	Rövid lejáratú kölcsönök				
038	31B1163	Vevőtől kapott előlegek				
039	31B1164	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)				
040	31B1165	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek				
041	31B1166	Kötelezettség a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásából				
042	31B1167	Váltótartozások				
043	31B1168	Egyéb kötelezettségek				
044	31B12	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK (138+145+152+159)				
045	31B121	Tartós kötelezettségek anyavállalattal szemben				
046	31B1211	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök				
047	31B1212	Átváltoztatható kötvények				
048	31B1213	Tartozások kötvénykibocsátásból				
049	31B1214	Beruházási és fejlesztési hitelek				
050	31B1215	Egyéb hosszú lejáratú hitelek				
051	31B1216	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek				
052	31B122	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben				
053	31B1221	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök				
054	31B1222	Átváltoztatható kötvények				
055	31B1223	Tartozások kötvénykibocsátásból				
056	31B1224	Beruházási és fejlesztési hitelek				
057	31B1225	Egyéb hosszú lejáratú hitelek				
058	31B1226	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek				
059	31B123	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben				
060	31B1231	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök				
061	31B1232	Átváltoztatható kötvények				
062	31B1233	Tartozások kötvénykibocsátásból				
063	31B1234	Beruházási és fejlesztési hitelek				
064	31B1235	Egyéb hosszú lejáratú hitelek				
065	31B1236	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31B**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FELÜGYELETI MÉRLEG - Források**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Osszesen	Mód
			a	b	c	z
066	31B124	Tartós kötelezettségek részesedési viszonyban nem lévő vállalkozásokkal, egyéb szervezetekkel és személyekkel szemben				
067	31B1241	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök				
068	31B1242	Átváltoztatható kötvények				
069	31B1243	Tartozások kötvénykibocsátásból				
070	31B1244	Beruházási és fejlesztési hitelek				
071	31B1245	Egyéb hosszú lejáratú hitelek				
072	31B1246	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek				
073	31B13	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (167+168+169+170)				
074	31B131	Hátrasorolt kötelezettségek anyavállalattal szemben				
075	31B132	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben				
076	31B133	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben				
077	31B134	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval, egyéb szervezetekkel és személyekkel szemben				
078	31B2	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (172+173+174)				
079	31B21	Bevételek passzív időbeli elhatárolása				
080	31B22	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása				
081	31B23	Halasztott bevételek				
082	31B3	CÉLTARTALÉKOK (176+181+182)				
083	31B31	Céltartalék a várható kötelezettségekre				
084	31B311	Határidős, opciós és swap ügyletek miatt				
085	31B312	Jegyzési garanciavállalás miatt				
086	31B313	Hozamra, illetve tőke megóvására vonatkozó -Tpt.szerinti-ígéret miatt				
087	31B314	Egyéb				
088	31B32	Céltartalék jövőbeni költségekre				
089	31B33	Egyéb céltartalék (183+184+185)				
090	31B331	értékpapír árfolyamvesztésére képzett céltartalék				
091	31B332	nyitott pozíció veszteségre képzett céltartalék				
092	31B333	devizahitel nem realizált árfolyamvesztésének fedezetére képzett céltartalék (Sztv.41.§.(4) bek.)				
093	31B4	SAJÁT TŐKE (187+194+195+198+199+200+201+202)				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31B**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -FELÜGYELETI MÉRLEG - Források***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Osszesen	Mód
			a	b	c	z
094	31B41	Jegyzett tőke (188+189+190+191+192+193)				
095	31B4111	Anyavállalat által jegyzett				
096	31B4112	Kapcsolt vállalkozások által jegyzett				
097	31B4113	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások által jegyzett				
098	31B4114	Egyéb vállalkozások, egyéb szervezetekkel által jegyzett				
099	31B4115	Magánszemélyek által jegyzett				
100	31B412	Visszavásárolt saját részvény névértékben				
101	31B42	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)				
102	31B43	Tőketartalék				
103	31B431	ázszióból				
104	31B432	egyéb tőketartalék				
105	31B44	Eredménytartalék (+,-)				
106	31B45	Lekötött tartalék				
107	31B46	Értékelési tartalék				
108	31B47	Általános tartalék				
109	31B48	Mérleg szerinti eredmény /év közben eredmény/ (+,-)				

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/c. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 31C

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31C**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (1.)**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
001	31C1	ESZKÖZOKHOZ KAPCSOLODO TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
002	31C11	Befolyásoló PIBB befektetések összesen				
003	31C111	hitelintézetben				
004	31C112	pénzügyi vállalkozásban				
005	31C113	biztosítóban				
006	31C114	befektetési vállalkozásban				
007	31C12	Nem befolyásoló PIBB befektetések összesen				
008	31C121	hitelintézetben				
009	31C122	pénzügyi vállalkozásban				
010	31C123	biztosítóban				
011	31C124	befektetési vállalkozásban				
012	31C13	Egyéb befektetések				
013	31C131	Tőzsdében				
014	31C132	Elszámolóházban				
015	31C133	Befektetési alapkezelőben				
016	31C134	Járulékos vállalkozásban				
017	31C141	Pénzügyi intézmény, biztosító, befektetési vállalkozás részére nyújtott alárendelt kölcshöntőke				
018	31C142	Pénzügyi intézmény, biztosító, befektetési vállalkozás részére nyújtott kiegészítő alárendelt kölcshöntőke				
019	31C143	Tpt. 180.§(2) szerinti közvetett tulajdon				
020	31C151	Állampapírok				
021	31C1511	Befektetési célú állampapírok				
022	31C15111	magyar állampapírok és MNB kötvények				
023	31C15112	külföldi állampapírok				
024	31C151121	"A" zóna országainak állampapírjai				
025	31C151122	Egyéb állampapírok				
026	31C1512	Forgatási célú állampapírok				
027	31C15121	magyar állampapírok és MNB kötvények				
028	31C15122	külföldi állampapírok				
029	31C151221	"A" zóna országainak állampapírjai				
030	31C151222	Egyéb állampapírok				
031	31C1521	Saját tárcában lévő másodlagos értékpapírok könyv szerinti értéke				
032	31C15211	Devizakülföldi letétkezelők által kibocsátott letéti igazolások				
033	31C15212	Devizabelföldi letétkezelők által kibocsátott másodlagos értékpapírok				
034	31C1522	Saját tárcában lévő másodlagos értékpapírok piaci értéke				
035	31C15221	Devizakülföldi letétkezelők által kibocsátott letéti igazolások				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31C

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31C**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (1.)***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Osszesen	Mód
			a	b	c	z
036	31C15222	Devizabelföldi letétkezelők által kibocsátott másodlagos értékpapírok				
037	31C1531	Saját számlára-forgatási célúak közé-kölcsönbe vett értékpapírok könyv szerinti értéke				
038	31C1532	Saját számlára-forgatási célúak közé-kölcsönbe vett értékpapírok piaci értéke				
039	31C1541	Óvadéki repoba adott értékpapírok könyv szerinti értéke				
040	31C1542	Óvadéki repoba adott értékpapírok piaci értéke				
041	31C1551	Szállításos repoügyletből viszonteladási kötelezettséggel a bef.váll,által vásárolt értékpapírok könyv szerinti értéke				
042	31C1552	Szállításos repoügyletből viszonteladási kötelezettséggel a bef.váll. által vásárolt értékpapírok piaci értéke				
043	31C1561	Nem valódi penziós ügyletből visszaadási jogosultság mellett vásárolt vagyontárgyak könyv szerinti értéke				
044	31C1562	Nem valódi penziós ügyletből visszaadási jogosultság mellett vásárolt vagyontárgyak piaci értéke				
045	31C161	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás célú tárgyi eszközökből ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok				
046	31C162	Tárgyi eszközökből az adósság fedezetéül szolgáló, zálogjoggal terhelt javak				
047	31C17	Ügyfelekkel szembeni követelések				
048	31C171	Megbízásra végett bef.szol.utáni díj (BeSzkr.4.§ 3.bek. a.pont)				
049	31C172	Ügyfelekkel szembeni követelés (BeSzkr. 4.§ 3.bek.b.pont)				
050	31C1721	halasztott fizetésekből				
051	31C1722	nyitva szállításból				
052	31C1723	egyéb				
053	31C173	Jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak				
054	31C174	Befektetési hitelek				
055	31C175	Értékpapír kölcsönbe adás miatti követelés				
056	31C176	Óvadéki repoba vétel miatti követelés				
057	31C177	Ügyfelekkel szembeni egyéb követelések				
058	31C1771	Követelések valódi penziós ügyletekből				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31C**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (1.)***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
059	31C17711	határidős viszonteladási kötelezettség mellett vásárolt eszköz kifizetett vételára				
060	31C17712	határidős visszavásárlási kötelezettség mellett eladott eszköz kifizetett visszavásárlási ára				
061	31C1772	Határidős és opciós ügyletek esetén a fizetett letétek, árkülönbözetek összege				
062	31C1773	Egyéb				
063	31C181	Adott kölcsönök rövid lejáratra				
064	31C1811	90 napon túli hátralévő futamidejű hitelek				
065	31C182	90 napon túli hátralévő lekötési idejű betétek				
066	31C191	Óvadékolt követelések óvadékának teljes értéke				
067	31C1911	Halasztott fizetések óvadéka				
068	31C1912	Befektetési hitelek óvadéka				
069	31C1913	Értékpapír kölcsönbe adás miatti követelések óvadéka				
070	31C192	Per alá vont követelések teljes értéke				
071	31C1921	Peresített összeg a követelésekből				
072	31C19211	Peresített összegből pénzügyileg rendezett				
073	31C2	FORRÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ADATOK				
074	31C21	Jegyzett tőkéből elsőbbségi részvények összesen				
075	31C211	Osztalék-elsőbbségi részvények értéke Gt.183.§ (2) a.)				
076	31C212	Likvidációs hányadhoz fűződő elsőbbségi részvények értéke Gt. 183.§ (2) b)				
077	31C213	Szavazat-elsőbbségi részvények értéke Gt. 183.§ (2) c)				
078	31C214	Elővásárlási jogot biztosító részvények értéke Gt. 183.§ (2) d)				
079	31C215	Egyéb elsőbbségi részvény				
080	31C22	Jegyzett tőkéből más befektetési vállalkozásban is tulajdonnal rendelkező tagok részvényeinek értéke				
081	31C231	Alárendelt kölcsöntőke				
082	31C2311	A hátralévő futamidő alapján korrigált alárendelt kölcsöntőke				
083	31C23111	Figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke IP(31C2311>33A1*0,5;33A1*0,5;31C2311)				
084	31C232	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31C**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (1.)***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
085	31C24	Tartozás kötvénykibocsátásból - rövid lejáratú				
086	31C251	Másodlagos értékpapír kibocsátása miatti ügyfelekkel szembeni kötelezettség				
087	31C252	Saját számlás értékpapír kölcsönbe adás készpénzavadéka miatti ügyfelekkel szembeni kötelezettség				
088	31C253	Ügyfél értékpapír kölcsönbe adás készpénzavadéka miatti ügyfelekkel szembeni kötelezettség				
089	31C26	Értékpapír kölcsönbe vétel miatti kötelezettség				
090	31C27	Óvadéki repóba adás miatti kötelezettség				
091	31C28	Kötelezettségek valódi penziós ügyletekből				
092	31C281	határidős visszavásárlási kötelezettség mellett eladott eszköz befolyt eladási ára				
093	31C282	határidős viszonteladási kötelezettség mellett vásárolt eszköz befolyt viszonteladási ára				
094	31C29	Határidős és opciós ügyletek esetén a kapott letétek, árkülönbözetek összege				
095	31C3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
096	31C31	Halmazott adófizetési kötelezettség (számított érték)				
097	31C32	Adófizetési kötelezettség és fizetett adóelőleg különbözete				
098	31C33	Átlagos állományi létszám (fő)				
099	31C34	Vezetett ügyfélszámlák száma (db)				
100	31C35	A tárgyhóban ügyfélszámlával nem rendelkező ügyfelek száma (fő)				
101	31C36	Tárgyhóban kapott megbízások száma összesen (db)				
102	31C361	1 millió Ft alatti összegű megbízások száma (db)				
103	31C362	1-10 millió Ft közötti összegű megbízások száma (db)				
104	31C363	10 millió Ft feletti összegű megbízások száma (db)				

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/d. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 31D

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31D**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (2.)***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
001	31D1	Mérlegen kívüli kötelezettségek derivatív ügyletek nélkül összesen (2+21)				
002	31D11	Függő kötelezettségek opciós ügyletek nélkül összesen (3+6+15+16+17+18+19+20)				
003	31D111	Kötelezettségek jegyzési garanciavállalásokból				
004	31D1111	Ügyfél által érvényes jegyzésben vállalt garancia				
005	31D1112	Nyitott garancia				
006	31D112	Kötelezettségek a Tpt. szerint hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígéret alapján (7+11)				
007	31D1121	Kötelezettségvállalás portfóliókezelési tevékenységhez kapcsolódóan				
008	31D11211	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgarancia nélküli szerződések				
009	31D11212	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgaranciával biztosított szerződések				
010	31D112121	Bankgaranciával biztosított szerződések kötelezettségvállalási értékének bankgaranciával nem fedezett része				
011	31D1122	Kötelezettségvállalás vagyongazdálkodási tevékenységhez kapcsolódóan				
012	31D11221	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgarancia nélküli szerződések				
013	31D11222	Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgaranciával biztosított szerződések				
014	31D112221	Bankgaranciával biztosított szerződések kötelezettségvállalási értékének bankgaranciával nem fedezett része				
015	31D113	Nem valódi penziós ügyletből visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök visszavásárlási értéke				
016	31D114	Készfizető kezességvállalás				
017	31D115	Kezességvállalás				
018	31D116	Váltókezesség				
019	31D117	Le nem zárt peres ügyek perértéke				
020	31D118	Egyéb függő kötelezettségek opciók nélkül				
021	31D12	Biztos (jövőbeni) pénzügyi kötelezettségek határidős ügyletek nélkül összesen				
022	31D211	Óvadéki repo-ba vett vagyontárgyak szerződés szerint értéke				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31D**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (2.)***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
023	31D212	Óvadéki repo-ba vett vagyontárgyak piaci értéke				
024	31D221	Másodlagos értékpapír kibocsátásakor kivezetett elsődleges értékpapírok névértéke				
025	31D222	Másodlagos értékpapír kibocsátásakor kivezetett elsődleges értékpapírok könyv szerinti értéke				
026	31D223	Másodlagos értékpapír kibocsátásakor kivezetett elsődleges értékpapírok piaci értéke				
027	31D231	Bizományosi ügyletekkel kapcsolatos (BeSzk. 8.§ 8.bek.h.pont szerinti) követelések				
028	31D232	Bizományosi ügyletekkel kapcsolatos (BeSzk. 8.§ 8.bek.h.pont szerinti) kötelezettségek				
029	31D3	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken (30+36)				
030	31D31	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendelkezésű számlán				
031	31D311	bizományos				
032	31D312	letéti őrzési				
033	31D313	letétkezelési				
034	31D314	portfolió kezelési				
035	31D315	vagyonkezelési				
036	31D32	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán				
037	31D321	a befektetési vállalkozás javára				
038	31D322	egyéb okból				
039	31D4	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken (40+46)				
040	31D41	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken, szabad rendelkezésű számlán				
041	31D411	bizományos				
042	31D412	letéti őrzési				
043	31D413	letétkezelési				
044	31D414	portfolió kezelési				
045	31D415	vagyonkezelési				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31D**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (2.)***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
046	31D42	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán				
047	31D421	a befektetési vállalkozás javára				
048	31D422	egyéb okból				
049	31D5	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken (50+56)				
050	31D51	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán				
051	31D511	bizományos				
052	31D512	letéti őrzési				
053	31D513	letétkezelési				
054	31D514	portfolió kezelési				
055	31D515	vagyonkezelési				
056	31D52	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán				
057	31D521	a befektetési vállalkozás javára				
058	31D522	egyéb okból				
059	31D6	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken (60+66)				
060	31D61	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán				
061	31D611	bizományos				
062	31D612	letéti őrzési				
063	31D613	letétkezelési				
064	31D614	portfolió kezelési				
065	31D615	vagyonkezelési				
066	31D62	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán				
067	31D621	a befektetési vállalkozás javára				
068	31D622	egyéb okból				
069	31D7	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya névértéken összesen (29+39)				
070	31D8	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen (49+59)				
071	31D91	A befektetési vállalkozás által kölcsönbe adott saját értékpapírok állománya névértéken				
072	31D911	intézményi befektető ügyfél (partner) részére				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31D**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (2.)***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
073	31D912	nem intézményi befektető ügyfél részére				
074	31D913	elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerébe				
075	31D92	A befektetési vállalkozás által kölcsönbe adott saját értékpapírok állománya árfolyamértéken				
076	31D921	intézményi befektető ügyfél (partner) részére				
077	31D922	nem intézményi befektető ügyfél részére				
078	31D923	elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerébe				
079	31D93	A befektetési vállalkozás által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya névértéken				
080	31D931	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)				
081	31D932	nem intézményi befektető ügyféltől				
082	31D933	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből				
083	31D94	A befektetési vállalkozás által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya árfolyamértéken				
084	31D941	Intézményi befektető ügyféltől (partnertől)				
085	31D942	nem intézményi befektető ügyféltől				
086	31D943	elismert elszámolóház kölcsönzési rendszeréből				
087	31D95	A befektetési vállalkozás által kölcsönbe adott - ügyfelek tulajdonát képező - értékpapírok állománya névértéken				
088	31D951	intézményi befektető ügyfél (partner) részére				
089	31D952	nem intézményi befektető ügyfél részére				
090	31D953	elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerébe				
091	31D96	A befektetési vállalkozás által kölcsönbe adott - ügyfelek tulajdonát képező - értékpapírok állománya árfolyamértéken				
092	31D961	intézményi befektető ügyfél (partner) részére				
093	31D962	nem intézményi befektető ügyfél részére				
094	31D963	elismert elszámolóház kölcsönzési rendszerébe				
095	31D9711	Saját számláról - befektetési célúak közül - kölcsönbe adott értékpapírok könyv szerinti értéke				
096	31D9712	Saját számláról - befektetési célúak közül - kölcsönbe adott értékpapírok piaci értéke				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31D**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (2.)***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			a	b	c	z
097	31D9713	Saját számláról - befektetési célúak közül - kölcsönbe adott értékpapírok ellenében kapott értékpapír óvadékok piaci értéke				
098	31D9721	Saját számláról - forgatási célúak közül - kölcsönbe adott értékpapírok könyv szerinti értéke				
099	31D9722	Saját számláról - forgatási célúak közül - kölcsönbe adott értékpapírok piaci értéke				
100	31D9723	Saját számláról - forgatási célúak közül - kölcsönbe adott értékpapírok ellenében kapott értékpapír óvadékok piaci értéke				
101	31D9731	Saját számlára - forgatási célúak közé - kölcsönbe vett értékpapírok ellenében adott óvadék könyv szerinti értéke				
102	31D9732	Saját számlára - forgatási célúak közé - kölcsönbe vett értékpapírok ellenében adott óvadék piaci értéke				
103	31D9733	Saját számlára - forgatási célúak közé - kölcsönbe vett értékpapírok ellenében adott óvadék piaci értéke				
104	31D9741	Ügyfél számlájáról kölcsönbe adott értékpapírok értékpapír óvadékának nyilvántartási értéke				
105	31D9742	Ügyfél számlájáról kölcsönbe adott értékpapírok értékpapír óvadékának piaci értéke				
106	31D9743	Ügyfél számlájáról ügyfél részére kölcsönbe adott értékpapírok ellenében kapott értékpapír óvadékok piaci értéke				
107	31D9751	Óvadéki repoba vett értékpapírok szerződés szerinti értéke				
108	31D9752	Óvadéki repoba vett értékpapírok piaci értéke				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/e. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 31E

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

31E**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - DERIVATÍV ÜGYLETEK**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szerződés	Piaci értéken	Mód
			szerinti értéken	a	b
001	31E1	Tőzsdei ügyletek (2+13)			
002	31E11	Szabványosított határidős ügyletek (3+8)			
003	31E111	Vételi ügyletek (4+5+6+7)			
004	31E1111	Deviza			
005	31E1112	Részvény			
006	31E1113	Kamat			
007	31E1114	Index			
008	31E112	Eladási ügyletek (9+10+11+12)			
009	31E1121	Deviza			
010	31E1122	Részvény			
011	31E1123	Kamat			
012	31E1124	Index			
013	31E12	Szabványosított opciós ügyletek (14+23)			
014	31E121	Vásárolt opciók (15+19)			
015	31E1211	Vételi opciók (16+17+18)			
016	31E12111	Részvény			
017	31E12112	Index			
018	31E12113	Egyéb			
019	31E1212	Eladási opciók (20+21+22)			
020	31E12121	Részvény			
021	31E12122	Index			
022	31E12123	Egyéb			
023	31E122	Kírt opciók (24+28)			
024	31E1221	Vételi opciók (25+26+27)			
025	31E12211	Részvény			
026	31E12212	Index			
027	31E12213	Egyéb			
028	31E1222	Eladási opciók (29+30+31)			
029	31E12221	Részvény			
030	31E12222	Index			
031	31E12223	Egyéb			
032	31E2	Tőzsdén kívüli (nem szabványosított) ügyletek (33+50+85)			
033	31E21	Határidős ügyletek (34+42)			
034	31E211	Vételi ügyletek (35+36+37+38+39+40+41)			
035	31E2111	Deviza			
036	31E2112	Részvény			
037	31E2113	Állampapír			
038	31E2114	Egyéb értékpapír			
039	31E2115	Kamat			
040	31E2116	Index			
041	31E2117	Egyéb			
042	31E212	Eladási ügyletek (43+44+45+46+47+48+49)			
043	31E2121	Deviza			
044	31E2122	Részvény			
045	31E2123	Állampapír			
046	31E2124	Egyéb értékpapír			
047	31E2125	Kamat			
048	31E2126	Index			
049	31E2127	Egyéb			
050	31E22	Nem szabványosított opciós ügyletek (51+68)			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 31E
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31E**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - DERIVATÍV ÜGYLETEK**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szerződés	Piaci értéken	Mód
			szerinti értéken		
			a	b	z
051	31E221	Vásárolt opciók (52+60)			
052	31E2211	Vételi opciók (53+54+55+56+57+58+59)			
053	31E22111	Deviza			
054	31E22112	Részvény			
055	31E22113	Állampapír			
056	31E22114	Egyéb értékpapír			
057	31E22115	Kamat			
058	31E22116	Index			
059	31E22117	Egyéb			
060	31E2212	Eladási opciók (61+62+63+64+65+66+67)			
061	31E22121	Deviza			
062	31E22122	Részvény			
063	31E22123	Állampapír			
064	31E22124	Egyéb értékpapír			
065	31E22125	Kamat			
066	31E22126	Index			
067	31E22127	Egyéb			
068	31E222	Kiírt opciók (69+77)			
069	31E2221	Vételi opciók (70+71+72+73+74+75+76)			
070	31E22211	Deviza			
071	31E22212	Részvény			
072	31E22213	Állampapír			
073	31E22214	Egyéb értékpapír			
074	31E22215	Kamat			
075	31E22216	Index			
076	31E22217	Egyéb			
077	31E2222	Eladási opciók (78+79+80+81+82+83+84)			
078	31E22221	Deviza			
079	31E22222	Részvény			
080	31E22223	Állampapír			
081	31E22224	Egyéb értékpapír			
082	31E22225	Kamat			
083	31E22226	Index			
084	31E22227	Egyéb			
085	31E23	Swap ügyletek (86+87+88+89)			
086	31E231	Kamat			
087	31E232	Deviza			
088	31E233	Currency			
089	31E234	Egyéb			
090	31E4	DERIVATÍV ÜGYLETEK ÖSSZESEN (1+32)			
091	31E5	Határidős vételekből repoügylet ügylet miatt			
092	31E6	Határidős vételekből valódi penziós ügylet miatt			
093	31E7	Határidős eladásokból fordított repoügylet ügylet miatt			
094	31E8	Határidős eladásokból valódi penziós ügylet miatt			

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/f. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 32A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

32A**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYKIMUTATÁS**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			a	b	z
001	32A1	BEFEKTETÉSI SZOLGALTATÁSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (+/-)			
002	32A11	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
003	32A111	Bizományosi tevékenység bevételei			
004	32A1111	anyavállalat			
005	32A1112	kapcsolt vállalkozások			
006	32A1113	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
007	32A1114	egyéb			
008	32A112	Kereskedelmi tevékenység bevételei			
009	32A1121	Kereskedelmi tevékenységgel kapcsolatos kamat bevételek			
010	32A11211	anyavállalat			
011	32A11212	kapcsolt vállalkozások			
012	32A11213	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
013	32A11214	egyéb			
014	32A1122	Kereskedelmi tevékenység egyéb bevételei összesen			
015	32A11221	Saját számlás azonnali ügyletek árfolyamnyeresége			
016	32A112211	anyavállalat			
017	32A112212	kapcsolt vállalkozások			
018	32A112213	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
019	32A112214	egyéb			
020	32A11222	Saját számlás határidős ügyletek árfolyamnyeresége			
021	32A112221	anyavállalat			
022	32A112222	kapcsolt vállalkozások			
023	32A112223	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
024	32A112224	egyéb			
025	32A11223	Egyéb kereskedelmi tevékenység egyéb bevételei			
026	32A113	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei			
027	32A1131	anyavállalat			
028	32A1132	kapcsolt vállalkozások			
029	32A1133	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
030	32A1134	egyéb			
031	32A114	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység bevételei			
032	32A1141	anyavállalat			
033	32A1142	kapcsolt vállalkozások			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 32A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

32A**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYKIMUTATÁS***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			a	b	z
034	32A1143	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
035	32A1144	egyéb			
036	32A115	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
037	32A1151	anyavállalat			
038	32A1152	kapcsolt vállalkozások			
039	32A1153	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
040	32A1154	egyéb			
041	32A12	Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
042	32A121	Bizományosi tevékenység ráfordításai			
043	32A122	Kereskedelmi tevékenység ráfordításai			
044	32A1221	Saját számlás azonnali ügyletek árfolyamvesztesége			
045	32A12211	anyavállalat			
046	32A12212	kapcsolt vállalkozások			
047	32A12213	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
048	32A12214	egyéb			
049	32A1222	Saját számlás határidős ügyletek árfolyamvesztesége			
050	32A12221	anyavállalat			
051	32A12222	kapcsolt vállalkozások			
052	32A12223	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
053	32A12224	egyéb			
054	32A1223	Kereskedelmi tevékenység egyéb ráfordításai			
055	32A123	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai			
056	32A124	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység ráfordításai			
057	32A125	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
058	32A2	ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
059	32A21	Egyéb bevételek			
060	32A211	anyavállalat			
061	32A2112	kapcsolt vállalkozások			
062	32A2113	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
063	32A2114	egyéb			
064	32A212	Egyéb bevételekből visszaírt értékvesztés			
065	32A22	Nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
066	32A221	anyavállalat			
067	32A222	kapcsolt vállalkozások			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 32A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

32A**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYKIMUTATÁS***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			a	b	z
068	32A223	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
069	32A224	egyéb			
070	32A23	Aktivált saját teljesítmények értéke (+/-)			
071	32A24	Működési költségek			
072	32A241	Anyagjellegű ráfordítások			
073	32A242	Személyi jellegű ráfordítások			
074	32A2421	Bérköltség			
075	32A2422	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
076	32A2423	Bérfjárulékok			
077	32A243	Értékcsökkenési leírás			
078	32A25	Egyéb ráfordítások			
079	32A251	értékvesztés			
080	32A252	egyéb			
081	32A26	Nem befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
082	32A3	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
083	32A31	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek bevételei			
084	32A311	Kapott (járó) osztalék és részesedés			
085	32A3111	anyavállalat			
086	32A3112	kapcsolt vállalkozásoktól kapott			
087	32A3113	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól kapott			
088	32A312	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége			
089	32A3121	anyavállalat			
090	32A3122	kapcsolt vállalkozások			
091	32A3123	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
092	32A3124	egyéb			
093	32A313	Befektetett eszköznek minősülő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítésének árfolyamnyeresége			
094	32A3131	anyavállalat			
095	32A3132	kapcsolt vállalkozások			
096	32A3133	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
097	32A3134	egyéb vállalkozások			
098	32A314	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
099	32A3141	anyavállalat			
100	32A3142	kapcsolt vállalkozásoktól kapott			
101	32A3143	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól kapott			
102	32A3144	egyéb vállalkozásoktól kapott			
103	32A315	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 32A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

32A**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYKIMUTATÁS***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			a	b	z
104	32A32	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek ráfordításai			
105	32A321	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége			
106	32A3211	anyavállalat			
107	32A3212	kapcsolt vállalkozások			
108	32A3213	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások			
109	32A3214	egyéb vállalkozások			
110	32A322	Fizetett kamatok és kamatjellegű kifizetések			
111	32A3221	anyavállalatnak adott			
112	32A3222	kapcsolt vállalkozásoknak adott			
113	32A3223	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak adott			
114	32A3224	egyéb vállalkozásoknak adott			
115	32A323	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése			
116	32A324	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai			
117	32A4	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY			
118	32A5	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY			
119	32A51	Rendkívüli bevételek			
120	32A52	Rendkívüli ráfordítások			
121	32A6	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
122	32A7	Adófizetési kötelezettség (év közben fizetett adóelőleg)			
123	32A8	ADÓZOTT EREDMÉNY			
124	32A9	EREDMÉNY (év végén Mérleg szerinti eredmény)			
125	32A91	Általános tartalék változása (+/-)			
126	32A911	Általános tartalék képzése (-)			
127	32A912	Általános tartalék felhasználás (+)			
128	32A92	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
129	32A93	Fizetett (jávahagyott) osztalék és részesedés			
130	32A931	anyavállalat			
131	32A932	egyéb tulajdonosok			

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/g. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 32B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

32B**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYADATOK részletezése**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			a	b	z
001	32B1	BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
002	32B11	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
003	32B111	Bizományosi tevékenység bevételei			
004	32B1111	felszámított bizományi díjak			
005	32B1112	egyéb jutalék bevételek			
006	32B112	Kereskedelmi tevékenység bevételei			
007	32B1121	eladási árban érvényesített kamatbevétel vételárban elismert kamatráfordítással csökkentett értéke			
008	32B1122	eladás árfolyamnyeresége			
009	32B1123	felértékelési nyereség, értékvesztés visszairása			
010	32B1124	kamat- és osztalékbevétel			
011	32B1125	kereskedelmi tevékenység kamatjellegű bevételei			
012	32B11251	óvadéki repo ügyletekből kapott kamat			
013	32B11252	kapott értékpapír kölcsönzési díj			
014	32B11253	egyéb			
015	32B1126	határidős, opciós és swap ügyletekből várható, elszámolható bevételek			
016	32B11261	határidős, opciós és swap ügyletekből várható, elszámolható kamatbevétel			
017	32B112611	fedezeti ügyletekből			
018	32B112612	nem fedezeti ügyletekből			
019	32B11262	határidős, opciós és swap ügyletekből várható, elszámolható árfolyamnyereség			
020	32B112621	fedezeti ügyletekből			
021	32B112622	nem fedezeti ügyletekből			
022	32B11271	árfolyamvesztésre képzett céltartalék felhasználása			
023	32B11272	nyitott pozíció veszteségére képzett céltartalék felhasználása			
024	32B1128	forgatási célú értékpapírok közül kölcsönbeadott értékpapír szerződés szerinti értéke és kivezetett könyv szerinti értéke közötti nyereség jellegű különbözet			
025	32B1129	kereskedelmi tevékenység egyéb bevételei			
026	32B113	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei			
027	32B114	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység bevételei			
028	32B1141	letéti őrzés bevétele			
029	32B1142	letétkezelés bevétele			
030	32B1143	portfólió kezelés bevétele			
031	32B115	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevételei			
032	32B1151	értékpapírszámla vezetés díjai és jutalékai			
033	32B1152	ügyfélszámla vezetés díjai és jutalékai			
034	32B1153	befektetési tanácsadás díjai és jutalékai			
035	32B1154	befektetési hitelnyújtás díjai és jutalékai			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 32B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatközi idő : -

32B**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYADATOK részletezése**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			a	b	z
036	32B1155	jegyzési garanciavállalás díjai és jutalékai			
037	32B1156	vállalatok felvásárlásával, átalakulásával kapcs. tevékenység, tanácsadás díjai és jutalékai			
038	32B1157	ügynöki tevékenységgel kapcsolatos díjak és jutalékok			
039	32B1158	egyéb befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak és jutalékok			
040	32B11581	másodlagos értékpapír kibocsátása miatt kapott konverziós díj			
041	32B11582	másodlagos értékpapír bevonása miatt kapott konverziós díj			
042	32B11583	egyéb			
043	32B1159	Beszkr. 7.§ (2) bek. e) pont szerinti értékvesztés visszairása			
044	32B12	Befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
045	32B121	Bizományosi tevékenység ráfordításai			
046	32B1211	közvetítői (ügynök) díjak			
047	32B1212	bizományosi tevékenység egyéb ráfordításai			
048	32B122	Kereskedelmi tevékenység ráfordításai			
049	32B1221	eladás árfolyamvesztesége			
050	32B1222	leértékelés miatti értékvesztés			
051	32B1223	kereskedelmi tevékenység kamatjellegű ráfordításai			
052	32B12231	óvadéki repo ügyletekből fizetett kamat			
053	32B12232	fizetett értékpapír kölcsönzési díj			
054	32B12233	egyéb			
055	32B1224	határidős, opciós ügyletekből várható, elszámolható ráfordítások			
056	32B12241	határidős, opciós ügyletekből várható, elszámolható árfolyamveszteség			
057	32B122411	fedezeti ügyletekből			
058	32B122412	nem fedezeti ügyletekből			
059	32B12242	határidős, opciós és swap ügyletekből várható, elszámolható kamatráfording			
060	32B122421	fedezeti ügyletekből			
061	32B122422	nem fedezeti ügyletekből			
062	32B1225	céltartalék képzése árfolyamveszteségre			
063	32B1226	céltartalék képzése nyitott pozíció veszteségére			
064	32B1227	forgatási célú értékpapírok közül kölcsönbeadott értékpapír szerződés szerinti értéke és kivézetett könyv szerinti értéke közötti veszteség jellegű különbözet			
065	32B1228	kereskedelmi tevékenység egyéb ráfordításai			
066	32B123	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai			
067	32B124	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység ráfordításai			
068	32B1241	letéti őrzés ráfordítása			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 32B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

32B**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - EREDMÉNYADATOK részletezése***Nagyságrend: forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			a	b	z
069	32B1242	letétkezelés ráfordítása			
070	32B1243	portfolió kezelés ráfordítása			
071	32B125	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításai			
072	32B1251	értékpapírszámla vezetés ráfordítása			
073	32B1252	ügyfélszámla vezetés ráfordítása			
074	32B1253	befektetési tanácsadás ráfordítása			
075	32B1254	befektetési hitelnyújtás ráfordítása			
076	32B1255	jegyzési garanciavállalás ráfordításai			
077	32B1256	vállalatok felvásárlásával átalakulásával kapcs. tevékenység ráfordítása			
078	32B1257	ügynöki tevékenységgel kapcsolatos ráfordítások			
079	32B1258	egyéb befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordítások			
080	32B12581	másodlagos értékpapír kibocsátása miatt fizetett konverziós díj			
081	32B12582	másodlagos értékpapírbevonása miatt fizetett konverziós díj			
082	32B12583	egyéb			
083	32B1259	Beszkr. 7.§ (2) bek. e) pont szerinti értékvesztés			
084	32B21	Nem befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeiből vagyonkezelési tevékenység bevételei			
085	32B22	Nem befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordításaiból vagyonkezelési tevékenység ráfordításai			
086	32B31	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek bevételeiből másodlagos értékpapír kibocsátása miatti kötelezettségtöbblet			
087	32B32	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek ráfordításaiból másodlagos értékpapír kibocsátása miatti követeléstöbblet			
088	32B41	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek bevételeiből másodlagos értékpapír bevonása miatti kötelezettségtöbblet			
089	32B42	Nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek ráfordításaiból másodlagos értékpapír bevonása miatti követeléstöbblet			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/h. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 33A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

33A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	
			a	b
001	33A1	ALAPVETŐ TŐKE (33A11-33A12)		
002	33A11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
003	33A111	a) jegyzett tőke,		
004	33A1111	Cégbíróságon bejegyzett tőke		
005	33A1112	felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összege		
006	33A1113	cégbíróságon még nem bejegyzett, tőkeleszállítás összege		
007	33A112	b) tőketartalék,		
008	33A1121	számviteli tőketartalék		
009	33A1122	tőketartalék csökkenése a felügyeletnek, bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
010	33A1123	tőketartalék növekedése a felügyeletnek, bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
011	33A113	c) általános tartalék,		
012	33A114	d) eredménytartalék, ha pozitív,		
013	33A1141	számviteli eredménytartalék, ha pozitív		
014	33A1142	eredménytartalék csökkenése a felügyeletnek, bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
015	33A1143	eredménytartalék növekedése a felügyeletnek, bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
016	33A115	e) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív.		
017	33A1151	mérleg szerinti eredmény		
018	33A1152	mérleg szerinti eredmény csökkenése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
019	33A12	Alapvető tőke negatív összetevői		
020	33A121	a) jegyzett tőke be nem fizetett része,		
021	33A122	b) immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével,		
022	33A123	c) osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények,		
023	33A124	d) eredménytartalék, ha negatív,		
024	33A1241	számviteli eredménytartalék, ha negatív		

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 33A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

33A
SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód
			a	b	b
025	33A1242	eredménytartalék csökkenése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt			
026	33A125	e1) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív			
027	33A1251	mérleg szerinti eredmény			
028	33A1252	mérleg szerinti eredmény csökkenése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt			
029	33A126	e2) évközi negatív eredmény			
030	33A127	f) a céltartalék és az értékvesztés hiánya			
031	33A2	JÁRULÉKOS TŐKE(33A21-33A22-33A23)			
032	33A21	Járulékos tőke pozitív összetevői			
033	33A211	a) osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények,			
034	33A212	b) értékelési tartalék,			
035	33A213	c) alárendelt kölcsöntőke.			
036	33A2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke			
037	33A2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt			
038	33A22	Járulékos tőke negatív összetevője			
039	33A221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része			
040	33A23	Járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó része			
041	33A3	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE (33A1+33A2)			
042	33A4	A Tpt. 178-181. §-aiban szereplő KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE(33A3-33A41)			
043	33A41	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek) (33A4111+33A4112+33A413)			
044	33A4111	Befolyásoló PIBB befektetéseknek könyv szerinti nettó értéke			
045	33A4112	Befolyásoló PIBB befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti nettó értéke			
046	33A4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti nettó értéke			

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 33A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33A
SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			a	b
047	33A4122	Összes NEM befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti nettó értéke		
048	33A413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része [(3A4121+4122)-(3A3*0,1)>0]		
049	33A51	Országkockázat miatti tőkekövetelmény összege		
050	33A52	A PIBB-ek és az országkockázat tőkekövetelménye		
051	33A53	A PIBB-ek és az országkockázat tőkekövetelményéhez levont szavatoló tőke		
052	33A531	alapvető tőke		
053	33A532	járulékos tőke		
054	33A5321	alárendelt kölcsöntőke		
055	33A5322	egyéb járulékos tőke		
056	33A6	PENZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE - fizetőképességi ráta számlálója (33A4-33A51)		
057	33A61	Alapvető tőkerész		
058	33A62	Járulékos tőkerész		
059	33A621	alárendelt kölcsöntőke		
060	33A622	egyéb járulékos tőke		
061	33A63	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-a		
062	33A64	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ához felhasznált szavatoló tőke		
063	33A641	alapvető tőke		
064	33A642	járulékos tőke		
065	33A6421	alárendelt kölcsöntőke		
066	33A6422	egyéb járulékos tőke		
067	33A71	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
068	33A711	fennmaradó alapvető tőke		
069	33A712	fennmaradó járulékos tőke		
070	33A7121	fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
071	33A7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke		
072	33A72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
073	33A721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
074	33A722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (3A221+3A23)		
075	33A723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)		

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 33A

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

33A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	
			a	b
076	33A73	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
077	33A731	Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye		
078	33A732	Árukockázat tőkekövetelménye		
079	33A733	Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
080	33A7331	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
081	33A7332	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
082	33A7333	Nagykockázat tőkekövetelménye		
083	33A74	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)		
084	33A741	alapvető tőke		
085	33A742	járolékos tőke		
086	33A743	kiegészítő tőke		
087	33A8	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke (33A81+33A82)		
088	33A81	alapvető tőke		
089	33A82	járolékos tőke		
090	33A83	fel nem használt kiegészítő tőke		
091	33A91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (33A6+33A743)		
092	33A92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (33A63+33A73)		
093	33A93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/i. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 33B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatközási idő : -

33B

FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel	Súlyozás %	Levonandó érték	Súlyozott érték	Mód
			a	b	c	d	
001	33B1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		100			
002	33B11	KERESKEDESI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN		100			
003	33B12	NEM KERESKEDESI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN (33B1-11)		100			
004	33B2	Nulla súlyozású eszközök (33B21+22+23+24+25)					
005	33B21	Szavatoló tőkével fedezett a Hpt. 5.sz. melléklete II.részében meghatározott számítási mód miatt		0			
006	33B211	Immateriális javak		0			
007	33B212	a tárgyi eszközök között szereplő, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló vagyoni értékű jogok		0			
008	33B213	visszavásárolt részvények eszközök között szereplő könyv szerinti értéke az Szm. szerint		0			
009	33B214	PIBB részvények, részesedések, PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének a tőkével fedezett része		0			
010	33B215	a külön jogszabály szerinti országhozzájárulási tőkekövetelmény összege		0			
011	33B22	Készpénz állomány és ezzel egyenértékű eszközök, valamint nemesfém készlet		0			
012	33B23	Követelés kötelezettjének, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátójának kockázata miatt - összesen					
013	33B231	Ebből nulla súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő		0			
014	33B232	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő		100			
015	33B24	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkezesesség kibocsátójának kockázata miatt - összesen					
016	33B241	Ebből nulla súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő		0			
017	33B242	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő		100			
018	33B25	Eszköz mögötti óvadék miatt - összesen					
019	33B251	Ebből nulla súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő		0			
020	33B252	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő		100			
021	33B3	Húsz százalékos súlyozású eszközök					
022	33B31	Követelés kötelezettjének kockázata miatt - összesen					
023	33B311	Ebből húsz százalékos súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő		20			
024	33B312	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő		100			
025	33B32	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkezesesség kibocsátójának kockázata miatt - összesen					
026	33B321	Ebből húsz százalékos súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő		20			
027	33B322	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő		100			
028	33B33	Eszköz mögötti óvadék miatt - összesen					

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 33B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel	Súlyozás %	Levonandó érték	Súlyozott érték	Mód
			a	b	c	d	z
029	33B331	Ebből húsz százalékos súlyozású - jogszabályi feltételeknek megfelelő		20			
030	33B332	Ebből 100%-os súlyozású - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő		100			
031	33B4	SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (33B12,d-33B2,c-33B3,c)					
032	33B51	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK (kockázati céltartalékkal csökkentett) SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (33C3"n" oszlop)					
033	33B52	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (33D7 "l" oszlop)					
034	33B6	KORRIGÁLT MÉRLEGFOÓSSZEG (33B4+33B51+33B52)					
035	33B7	SZAVATOLÓ TŐKE (33A6)					
036	33B8	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (33B7 /33B6) * 100%					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

10/j. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 33C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33C
FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti összeg -Ügyfélkockázat szerint					Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (adós)					Ügyfélkockázattal - súlyozott érték (biztosíték)					Súlyozott érték összesen (i+m)	Mód
			100%	50%	20%	0%	Összesen	100%	50%	20%	Összesen	100%	50%	20%	Összesen				
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z		
001	33C1	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN																	
002	33C11	Teljes kockázatú (100%)																	
003	33C111	Tpt.szerint hozamra, illetve a tőke megővására tett ígéret																	
004	33C112	Kezességvállalás																	
005	33C113	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek																	
006	33C114	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások																	
007	33C12	Közepes kockázatú (50%)																	
008	33C121	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)																	
009	33C122	Más közepes kockázatú kötelezettségvállalások																	
010	33C13	Alacsony kockázatú (20%)																	
011	33C14	Kockázat mentes (0%)																	
012	33C2	EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN																	
013	33C21	Teljes kockázatú 100%																	
014	33C22	Közepes kockázatú 50%																	
015	33C23	Alacsony kockázatú 20%																	
016	33C24	Kockázat mentes 0%																	
017	33C3	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE ÖSSZESEN (33B51-be)																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

10/j. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 33d
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

33D

SZÁRMAZTATOTT ÜGLETEK PARTNERKOCKÁZATA PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: forint										Mindösszesen	Mód	
			0%-os súlyú ügletek szerződéses értéke	Egyéb ügletek szerződéses értéke	Pozitív póttási költség	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat	Partnerkockázat súlyozandó értéke összesen	0%-os súlyú partnerek	20%-os súlyú partnerek	100%-os súlyú partnerek	0%-os súlyú partnerek	20%-os súlyú partnerek			100%-os súlyú partnerek
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	33D1	Kamatláb szerződések													
002	33D11	legfeljebb 1 év													
003	33D12	1 - 5 év													
004	33D13	5 évnél hosszabb													
005	33D2	Devizaszerződések													
006	33D21	legfeljebb 1 év													
007	33D22	1 - 5 év													
008	33D23	5 évnél hosszabb													
009	33D3	Egydevizás részvényszerződések													
010	33D31	legfeljebb 1 év													
011	33D32	1 - 5 év													
012	33D33	5 évnél hosszabb													
013	33D4	Többdevizás részvényszerződések													
014	33D41	legfeljebb 1 év													
015	33D42	1 - 5 év													
016	33D43	5 évnél hosszabb													
017	33D5	Nemesfém- és aranszerződések													
018	33D51	legfeljebb 1 év													
019	33D52	1 - 5 év													
020	33D53	5 évnél hosszabb													
021	33D6	Áru szerződések a nemesfém kivételével													
022	33D61	legfeljebb 1 év													
023	33D62	1 - 5 év													
024	33D63	5 évnél hosszabb													
025	33D7	Mindösszesen													
026	33D811	Nulla ügyletkockázatu ügletekből öt munkanapon belüli határidős ügletek													
027	33D812	Nulla ügyletkockázatu ügletekből tőzsdei ügletek													
028	33D821	Nulla ügyletkockázatu partnerekből magyar állam, MNB													
029	33D822	Nulla ügyletkockázatu partnerekből egyéb													
030	33D831	Nulla ügyletkockázatu partnerekből magyar állam, MNB													
031	33D832	Nulla ügyletkockázatu partnerekből egyéb													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

11/a. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 34A1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34A1

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - KOCKÁZATVÁLLALÁS
(napjelenlétében nem szereplő legmagyobb érvényes kockázatvállalás részletezése)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem kereskedési könyvi kockázatvállalások								Nem kereskedési könyvi kockázatvállalások							
			Ügyfél/Ügyfél-csoport neve	Kód (A,T,K,V,S,E)	Ügyfél azonosító	Befektetési hitel összege	Halasztott fizetés összege	Válto-követelés	Vagyoní részeseidések	Nem kereskedési könyvi részvények	Nem kereskedési könyvi, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Adott kölcsön - éven túli lejáráttal	Adott kölcsön - éven belüli lejáráttal	Egyéb	Tpt.szerint hozamra, illetve a tőke megővására tett ígéret	Kezesség - vállalás	Peres ügyekkel kapcsolatos kötelezettségek	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
001	34A10	Összesen																
002	34A11	Nem részletezettek összesen																
003	34A12	Napi jelentésben szereplők összesen																
004	34A1301																	
	34A1399																	

Jelmagyarázat
Tilos

34A1
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - KOCKÁZATVÁLLALÁS
(napi jelentésben nem szereplő legnagyobb éven kockázatvállalás részletezése)

Nagyságegység: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem kereskedési könyvi kockázatvállalások				Kereskedési könyvi kockázatvállalások				Mód	
			Ügyfél/Ügyfél-csoport neve	Függő és egyéb jövőbeli kötelezettségek összesen (m+n+o+p)	Határidős ügyletek	Nem kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen (d++f+g+h+i+j+k+l+q+r)	Kereskedési könyvi pozíciós kockázat	Partnerkockázat bizományosi	Partnerkockázat saját számlás	Kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen (t++v)		Kockázatvállalások összesen (s+w)
			a	q	r	s	t	u	v	w	x	z
001	34A10	Összesen										
002	34A11	Nem részletezettek összesen										
003	34A12	Napi jelentésben szereplők összesen										
004	34A1301											
	34A1399											

Jelmagyarázat	
	Tilos

11/b. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Tablakód: 34A2
2Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34A2

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS

Tájékoztató adatok (napi jelentésben lévő 30A2 táblában és a 34A1 táblában szereplő ügyletekre)

Sorszám	PSZÁF kód	Ügyfél neve	Kód (A,T,K,V,S,E)	Ügyfél azonosító	Befektetési hitel óvadéka összesen	Befektetési hitel óvadékából kockázatmentes	Halasztott fizetés óvadéka összesen	Halasztott fizetés óvadékából kockázatmentes	Tpt.szerint hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígérethez igénybe vett bankgarancia	Egyéb kockázatvállalások óvadéka összesen	Egyéb kockázatvállalások óvadékából kockázatmentes
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001	34A20	Összesen									
002	34A21	Nem részletezettek összesen									
003	34A2201										
	...										
	34A2299										

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 34A2
2Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

436

34A2
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS

Tájékoztató adatok (napi jelentésben lévő 30A2 táblában és a 34A1 táblában szereplő ügyletekre)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Ügyfél neve	Harmadik személy garanciájával vagy készfizető kezességvállalásával biztosított vagy viszont biztosított ügyletek	Harmadik személy által kibocsátott értékpapír óvadékkal biztosított vagy viszont biztosított ügyletek	k) és l) oszlopokból kockázatmentes	Az ügyfél által nyújtott készfizető kezességvállalás vagy garancia melletti kockázatvállalás harmadik személlyel szemben	Az ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék melletti harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás	n) és o) oszlopokból kockázatmentes	Mód
		a	k	l	m	n	o	p	z
001	34A20	Összesen							
002	34A21	Nem részletezettek összesen							
003	34A2201								
...									
	34A2299								

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

12/a. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Tablakód: 34B1
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató torzsszáma:

34B1

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ BEFEKTETÉSI HITELEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Hitefelvevő kódja (V,S)	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok kötéskori árfolyamértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tőrgynapi árfolyamértéke	Hitel összege	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	34B11	Osszesen										
002	34B11001											
...												
	34B11999											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 34B2
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34B2

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ HALASZTOTT PÉNZÜGYI TELJESÍTÉSEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügyfél kódja (V,S)	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Halasztott pénzügyi teljesítés összege	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	34B21	Összesen									
002	34B21001										
	...										
	34B21999										

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 34B3
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34B3

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - JEGYZÉSI GARANCIÁVÁLLALÁS MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Kibocsátó megnevezése	Kibocsátó azonosítója (törzsszáma)	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír alapcímlet	Értékpapír darabszáma	Értékpapír kibocsátási árfolyama	Jegyzési garanciavállalási kötelezettség összege	Ügyfél által érvényes jegyzés alapján vállalt garancia	Nyitott garanciavállalási kötelezettség összege	Jegyzési garancia pénzügyi teljesítésének dátuma	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	34B31	Összesen											
002	34B3101												
	...												
	34B3199												

Jelmagyarázat
■ Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

12/d. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 34B4
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34B4

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - A TPT. 131. § ALAPJÁN TETT ÍGÉRET MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Ügyfél megnevezése	Ügyfél azonosítója	Portfólió azonosítója	Portfólió induló értéke	Ígéretből fakadó kötelezettség szerződéskötés kori értéke	Portfólió tárgynapi értéke	Ígéretből fakadó kötelezettség tárgynapi értéke	Kapott bankgarancia tárgynapi értéke	Garantőr bank azonosítója	Ígéret-tétel időpontja	Szerződés lejáratának időpontja	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	34B41	Osszesen											
002	34B4101												
...													
	34B4199												

Jelmagyarázat
Tilos

13/a. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Tablakód: 34C1
 Vonatközüási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34C1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ FENNÁLLÓ SAJÁT SZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNVÉTELI ÜGYLETEI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír kölcsönbe adó kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke összesen	Adott készpénzövédek értéke	Adott értékpapíróvédek tárgynapi árfolyamértéke	Fizetett kölcsönzési díj összesen	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	34C11	Összesen											
002	34C11001												
...													
	34C11999												

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 34C2
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34C2
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ FENNÁLLÓ SAJÁT SZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNADÁSI ÜGYLETEI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír kölcsönbe vevő kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke összesen	Kapott készpénzövédek értéke	Kapott értékpapírovédek tárgynapi árfolyam értéke	Kapott kölcsönzési díj összesen	Mód
001	34C21	Összesen											
002	34C21001												
...													
	34C21999												

Jelmagyarázat
 Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

13/c. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Tablakód: 34C3
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34C3

BEFERTETÉSI SZOLGÁLTATÓ FENNÁLLÓ BIZOMÁNYOSI ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNADÁSI ÜGLETEI

Negységrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír kölcsönbe adó kódja	Értékpapír kölcsönbe vevő kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárata (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyam-értéke összesen	Kapott készpénzövédek értéke	Kapott értékpapíróvédek tárgynapi árfolyam értéke	Kapott kölcsönzési díj összesen	Kapott kölcsönzési díjból a bizományost illető rész összege	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	34C31	Összesen													
002	34C31001														
...															
	34C31999														

Jelmagyarázat
 Titkos

13/d. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 34D1
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34D1

BEFECTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ ÓVADÉKI REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír repo-ba vevő kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti eladási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	34D11	Összesen										
002	34D11001											
...												
	34D11999											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 34D2
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34D2
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -FENNÁLLÓ ÓVADÉKI FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír repo-ba adó kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
001	34D21	Osszesen										
002	34D21001											
...												
	34D21999											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

13/f. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 34D3
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34D3**BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ SZÁLLÍTÁSOS REPO-ÜGYLETEK**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír repo- ba vevő kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti eladási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	34D31	Összesen										
002	34D31001											
	...											
	34D31999											

Jelmagyarázat
Tilos

13/g. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 34D4
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

34D4

BEFEKTEÉSI VÁLLALKOZÁS - FENNÁLLÓ SZÁLLÍTÁSOS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Értékpapír repo-ba adó kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	34D41	Összesen										
002	34D41001											
	...											
	34D41999											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 35A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

35A**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - HAVI FORGALMAZÁSI JELENTÉS - TŐZSDEI KERESKEDÉS ADATAI**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Saját számlás forgalom				Bizományosi forgalom				Összes saját számlás forgalom	Összes bizományosi forgalom	Mód
			deviza-belföldi forint	deviza-belföldi deviza	deviza-külföldi forint	deviza-külföldi deviza	deviza-belföldi forint	deviza-belföldi deviza	deviza-külföldi forint	deviza-külföldi deviza			
			a	b	c	d	e	f	g	h			
001	35A1	Értékpapírok összes prompt forgalma											
002	35A11	Budapesti Értéktőzsdén											
003	35A111	Részvények összesen											
004	35A1111	Devizabelföldi társaságok részvényei											
005	35A1112	Másodlagos értékpapírok											
006	35A11121	Devizakülföldi társaságok részvényeire kibocsátott letéti igazolások (ADR, GDR, stb.)											
007	35A11122	Devizabelföldi társaságok részvényeire kibocsátott letéti igazolások (ADR, GDR, stb.)											
008	35A112	Allampapírok összesen											
009	35A1121	Allamkötvény											
010	35A1122	Kincstárjegy											
011	35A113	Egyéb kötvények összesen											
012	35A1131	Devizabelföldi társaságok kötvényei											
013	35A1132	Devizakülföldi társaságok kötvényei											
014	35A1133	Jelzáloglevelek											
015	35A114	Egyéb értékpapír összesen											
016	35A1141	Befektetési jegy											
017	35A11411	Ingtalanalap											
018	35A11412	Egyéb alap											
019	35A1142	Kárpótlási jegy											
020	35A1143	Egyéb											
021	35A12	Egyéb elismert tőzsdén											
022	35A121	Részvények összesen											
023	35A1211	Devizakülföldi társaságok részvényei, illetve részvényeire kibocsátott letéti igazolások (GDR)											
024	35A1212	Devizabelföldi társaságok részvényeire más devizában kibocsátott letéti igazolások											
025	35A122	Allampapírok összesen											
026	35A1221	Allamkötvény											
027	35A1222	Kincstárjegy											
028	35A123	Egyéb kötvények összesen											
029	35A1231	Devizakülföldi társaságok kötvényei											
030	35A1232	Devizabelföldi társaságok devizában kibocsátott kötvényei											
031	35A1233	Jelzáloglevelek											
032	35A124	Egyéb értékpapír összesen											
033	35A1241	Befektetési jegy											
034	35A1242	Egyéb											
035	35A2	Származtatott ügyletek kötésekor értéke összesen											
036	35A21	Budapesti Értéktőzsdén és Budapesti Árutőzsdén											
037	35A211	Határidős ügyletek											
038	35A2111	Deviza											
039	35A2112	Kamat											
040	35A2113	Részvény											
041	35A2114	Index											
042	35A2115	Aru											
043	35A212	Opció ügyletek											
044	35A2121	Deviza											
045	35A2122	Kamat											
046	35A2123	Részvény											

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 35A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

35A
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - HAVI FORGALMAZÁSI JELENTÉS - TŐZSDEI KERESKEDÉS ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Saját számlás forgalom				Bizományosi forgalom				Összes saját számlás forgalom	Összes bizományosi forgalom	Mód	
			deviza-belföldi forint	deviza-belföldi deviza	deviza-külföldi forint	deviza-külföldi deviza	deviza-belföldi forint	deviza-belföldi deviza	deviza-külföldi forint	deviza-külföldi deviza				
			a	b	c	d	e	f	g	h				i
047	35A2124	Index												
048	35A2125	Áru												
049	35A22	Egyéb elismert tőzsdén												
050	35A221	Határidős ügyletek												
051	35A2211	Deviza												
052	35A2212	Kamat												
053	35A2213	Részvény												
054	35A2214	Index												
055	35A2215	Áru												
056	35A222	Opciós ügyletek												
057	35A2221	Deviza												
058	35A2222	Kamat												
059	35A2223	Részvény												
060	35A2224	Index												
061	35A2225	Áru												

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 35B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

35B**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - HAVI FORGALMAZÁSI JELENTÉS - TŐZSDÉN KÍVÜLI KERESKEDÉS ADATAI**

Nagyságreg: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Saját számlás forgalom				Bizományosi forgalom				Összes saját számlás forgalom	Összes bizományosi forgalom	Mód	
			deviza-belföldi	deviza-belföldi	deviza-külföldi	deviza-külföldi	deviza-belföldi	deviza-belföldi	deviza-külföldi	deviza-külföldi				
			forint	deviza	forint	deviza	forint	deviza	forint	deviza				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z				
001	35B1	Értékpapírok összes prompt forgalma												
002	35B11	Részvények összesen												
003	35B111	Devizabelföldi társaságok részvényei												
004	35B112	Másodlagos értékpapírok												
005	35B1121	Devizakülföldi társaságok részvényeire kibocsátott letéti igazolások (GDR)												
006	35B1122	Devizabelföldi társaságok részvényeire kibocsátott letéti igazolások												
007	35B12	Állampapírok összesen												
008	35B121	Államkötvény												
009	35B122	Kincstárjegy												
010	35B13	Egyéb kötvények összesen												
011	35B131	Devizabelföldi társaságok kötvényei												
012	35B132	Devizakülföldi társaságok kötvényei												
013	35B133	Jelzáloglevelek												
014	35B14	Egyéb értékpapír összesen												
015	35B141	Befektetési jegy												
016	35B142	Kárpótlási jegy												
017	35B143	Egyéb												
018	35B2	Pénzpiaci eszközök összes prompt forgalma												
019	35B3	Származtatott ügyletek kötéskori értéke összesen												
020	35B31	Határidős ügyletek												
021	35B311	Deviza												
022	35B312	Részvény												
023	35B313	Állampapír												
024	35B314	Egyéb értékpapír												
025	35B315	Kamat												
026	35B316	Index												
027	35B317	Egyéb												
028	35B32	Opció ügyletek												
029	35B321	Deviza												
030	35B322	Részvény												
031	35B323	Állampapír												
032	35B324	Egyéb értékpapír												
033	35B325	Kamat												
034	35B326	Index												
035	35B327	Egyéb												
036	35B33	Csereügyletek												
037	35B331	Kamat												
038	35B332	Deviza												
039	35B333	Currency												
040	35B334	Egyéb												

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

15/a. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 36A1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A1

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT KÖTVÉNYPOZÍCIÓK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Kötvény megnevezése	ISIN kód	Devizanem	Hosszú pozíció	Rövid pozíció	Nettó hosszú pozíció	Nettó rövid pozíció	Hátralévő átlagos futamidő (év)	Módosított átlagos futamidő (év)	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	36A11	Összesen									
002	36A11001										
	...										
	36A11999										

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 35B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A2
KÖTVÉNYEK EGYEDI POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kötvények nettó pozíciója	Kockázati súly %	Tőkekövetelmény	Mód
			a	b	c	z
001	36A20	Kötvények egyedi pozíciókockázata összesen				
002	36A21	Hitelezési kockázat nélküli		0,00		
003	36A22	Minőségi kötvény 6 hónapnál rövidebb		0,25		
004	36A23	Minőségi kötvény 6 és 24 hónap között		1,00		
005	36A24	Minőségi kötvény 24 hónapnál hosszabb		1,60		
006	36A25	Egyéb kötvény		8,00		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 35B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3C
KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: CHF											
			Nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		Mód
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	36A3C11	0-1 hó (1. zóna)			0,00									
002	36A3C12	1-3 hó (1. zóna)			0,20							1 és 2 között		
003	36A3C13	3-6 hó (1. zóna)			0,40									
004	36A3C14	6-12 hó (1. zóna)			0,70								1 és 3 között	
005	36A3C21	1,0-1,9 év (2. zóna)			1,25									
006	36A3C22	1,9-2,8 év (2. zóna)			1,75									
007	36A3C23	2,8-3,6 év (2. zóna)			2,25							2 és 3 között		
008	36A3C31	3,6-4,3 év (3. zóna)			2,75									
009	36A3C32	4,3-5,7 év (3. zóna)			3,25									
010	36A3C33	5,7-7,3 év (3. zóna)			3,75									
011	36A3C34	7,3-9,3 év (3. zóna)			4,50									
012	36A3C35	9,3-10,6 év (3. zóna)			5,25									
013	36A3C36	10,6-12,00 év (3. zóna)			6,00									
014	36A3C37	12,00-20,00 év (3. zóna)			8,00									
015	36A3C38	> 20,00 (3. zóna)			12,50									
016	36A3C4	Összesen												
017	36A3C5	Tőkekövetelmény												
018	36A3C6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 35B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3E
KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: CHF												
			Nettó pozíció		Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		Mód		
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z				
001	36A3E11	0-1 hó (1. zóna)			0,00										
002	36A3E12	1-3 hó (1. zóna)			0,20								1 és 2 között		
003	36A3E13	3-6 hó (1. zóna)			0,40										
004	36A3E14	6-12 hó (1. zóna)			0,70									1 és 3 között	
005	36A3E21	1,0-1,9 év (2. zóna)			1,25										
006	36A3E22	1,9-2,8 év (2. zóna)			1,75										
007	36A3E23	2,8-3,6 év (2. zóna)			2,25								2 és 3 között		
008	36A3E31	3,6-4,3 év (3. zóna)			2,75										
009	36A3E32	4,3-5,7 év (3. zóna)			3,25										
010	36A3E33	5,7-7,3 év (3. zóna)			3,75										
011	36A3E34	7,3-9,3 év (3. zóna)			4,50										
012	36A3E35	9,3-10,6 év (3. zóna)			5,25										
013	36A3E36	10,6-12,00 év (3. zóna)			6,00										
014	36A3E37	12,00-20,00 év (3. zóna)			8,00										
015	36A3E38	> 20,00 (3. zóna)			12,50										
016	36A3E4	Összesen													
017	36A3E5	Tőkekövetelmény													
018	36A3E6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 35B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3G

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: CHF											
			Nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		Mód
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	36A3G11	0-1 hó (1. zóna)			0,00									
002	36A3G12	1-3 hó (1. zóna)			0,20							1 és 2 között		
003	36A3G13	3-6 hó (1. zóna)			0,40									
004	36A3G14	6-12 hó (1. zóna)			0,70								1 és 3 között	
005	36A3G21	1,0-1,9 év (2. zóna)			1,25									
006	36A3G22	1,9-2,8 év (2. zóna)			1,75									
007	36A3G23	2,8-3,6 év (2. zóna)			2,25							2 és 3 között		
008	36A3G31	3,6-4,3 év (3. zóna)			2,75									
009	36A3G32	4,3-5,7 év (3. zóna)			3,25									
010	36A3G33	5,7-7,3 év (3. zóna)			3,75									
011	36A3G34	7,3-9,3 év (3. zóna)			4,50									
012	36A3G35	9,3-10,6 év (3. zóna)			5,25									
013	36A3G36	10,6-12,00 év (3. zóna)			6,00									
014	36A3G37	12,00-20,00 év (3. zóna)			8,00									
015	36A3G38	> 20,00 (3. zóna)			12,50									
016	36A3G4	Összesen												
017	36A3G5	Tőkekövetelmény												
018	36A3G6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

15/c. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 36A3H
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3H

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: CHF											
			Nettó pozíció		Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		Mód	
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	36A3H11	0-1 hó (1. zóna)			0,00									
002	36A3H12	1-3 hó (1. zóna)			0,20							1 és 2 között		
003	36A3H13	3-6 hó (1. zóna)			0,40									
004	36A3H14	6-12 hó (1. zóna)			0,70								1 és 3 között	
005	36A3H21	1,0-1,9 év (2. zóna)			1,25									
006	36A3H22	1,9-2,8 év (2. zóna)			1,75									
007	36A3H23	2,8-3,6 év (2. zóna)			2,25							2 és 3 között		
008	36A3H31	3,6-4,3 év (3. zóna)			2,75									
009	36A3H32	4,3-5,7 év (3. zóna)			3,25									
010	36A3H33	5,7-7,3 év (3. zóna)			3,75									
011	36A3H34	7,3-9,3 év (3. zóna)			4,50									
012	36A3H35	9,3-10,6 év (3. zóna)			5,25									
013	36A3H36	10,6-12,00 év (3. zóna)			6,00									
014	36A3H37	12,00-20,00 év (3. zóna)			8,00									
015	36A3H38	> 20,00 (3. zóna)			12,50									
016	36A3H4	Összesen												
017	36A3H5	Tőkekövetelmény												
018	36A3H6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 35B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3J
KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: CHF											
			Nettó pozíció		Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		Mód	
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	36A3J11	0-1 hó (1. zóna)			0,00									
002	36A3J12	1-3 hó (1. zóna)			0,20							1 és 2 között		
003	36A3J13	3-6 hó (1. zóna)			0,40									
004	36A3J14	6-12 hó (1. zóna)			0,70								1 és 3 között	
005	36A3J21	1,0-1,9 év (2. zóna)			1,25									
006	36A3J22	1,9-2,8 év (2. zóna)			1,75									
007	36A3J23	2,8-3,6 év (2. zóna)			2,25							2 és 3 között		
008	36A3J31	3,6-4,3 év (3. zóna)			2,75									
009	36A3J32	4,3-5,7 év (3. zóna)			3,25									
010	36A3J33	5,7-7,3 év (3. zóna)			3,75									
011	36A3J34	7,3-9,3 év (3. zóna)			4,50									
012	36A3J35	9,3-10,6 év (3. zóna)			5,25									
013	36A3J36	10,6-12,00 év (3. zóna)			6,00									
014	36A3J37	12,00-20,00 év (3. zóna)			8,00									
015	36A3J38	> 20,00 (3. zóna)			12,50									
016	36A3J4	Összesen												
017	36A3J5	Tőkekövetelmény												
018	36A3J6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 35B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A3U

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (LEJÁRATI ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: CHF												
			Nettó pozíció		Súlyozott pozíció		Sávonként		Zónánként		Zónák között kiegyenlített		Mód		
			Hosszú	Rövid	Súlyok (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z				
001	36A3U11	0-1 hó (1. zóna)			0,00										
002	36A3U12	1-3 hó (1. zóna)			0,20							1 és 2 között			
003	36A3U13	3-6 hó (1. zóna)			0,40										
004	36A3U14	6-12 hó (1. zóna)			0,70								1 és 3 között		
005	36A3U21	1,0-1,9 év (2. zóna)			1,25										
006	36A3U22	1,9-2,8 év (2. zóna)			1,75										
007	36A3U23	2,8-3,6 év (2. zóna)			2,25							2 és 3 között			
008	36A3U31	3,6-4,3 év (3. zóna)			2,75										
009	36A3U32	4,3-5,7 év (3. zóna)			3,25										
010	36A3U33	5,7-7,3 év (3. zóna)			3,75										
011	36A3U34	7,3-9,3 év (3. zóna)			4,50										
012	36A3U35	9,3-10,6 év (3. zóna)			5,25										
013	36A3U36	10,6-12,00 év (3. zóna)			6,00										
014	36A3U37	12,00-20,00 év (3. zóna)			8,00										
015	36A3U38	> 20,00 (3. zóna)			12,50										
016	36A3U4	Összesen													
017	36A3U5	Tőkekövetelmény													
018	36A3U6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 35B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4C

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: CHF										
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített			
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
001	36A4C1	0-1,0 (1. zóna)			1,00								
002	36A4C2	1,0-3,6 (2. zóna)			0,85								
003	36A4C3	> 3,6 (3. zóna)			0,70								
004	36A4C4	Összesen											
005	36A4C5	Tőkekövetelmény											
006	36A4C6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

15/j. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 35B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4E

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: EUR										
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített			
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
001	36A4E1	0-1,0 (1. zóna)			1,00								
002	36A4E2	1,0-3,6 (2. zóna)			0,85								
003	36A4E3	> 3,6 (3. zóna)			0,70								
004	36A4E4	Összesen											
005	36A4E5	Tőkekövetelmény											
006	36A4E6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

15/l. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 35B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4G

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: GBP										
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített			
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
001	36A4G1	0-1,0 (1. zóna)			1,00								
002	36A4G2	1,0-3,6 (2. zóna)			0,85								
003	36A4G3	> 3,6 (3. zóna)			0,70								
004	36A4G4	Összesen											
005	36A4G5	Tőkekövetelmény											
006	36A4G6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36A4H
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4H

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: HUF										
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített			
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
001	36A4H1	0-1,0 (1. zóna)			1,00								
002	36A4H2	1,0-3,6 (2. zóna)			0,85								
003	36A4H3	> 3,6 (3. zóna)			0,70								
004	36A4H4	Összesen											
005	36A4H5	Tőkekövetelmény											
006	36A4H6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36A4J
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4J

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: JPY										
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített			
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített	Mód			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
001	36A4J1	0-1,0 (1. zóna)			1,00								
002	36A4J2	1,0-3,6 (2. zóna)			0,85								
003	36A4J3	> 3,6 (3. zóna)			0,70								
004	36A4J4	Összesen											
005	36A4J5	Tőkekövetelmény											
006	36A4J6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

15/k. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 35B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A4U

KÖTVÉNYEK ÁLTALÁNOS POZÍCIÓKOCKAZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE (FUTAMIDŐ ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	DEVIZANEM: USD										
			Futamidővel súlyozott nettó pozíció			Súlyozott pozíció		Zónánként		Zónák között kiegyenlített			
			Hosszú	Rövid	Feltételezett kamat változás (%)	Hosszú	Rövid	Kiegyenlített	Nem kiegyenlített		Mód		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z	
001	36A4U1	0-1,0 (1. zóna)			1,00								
002	36A4U2	1,0-3,6 (2. zóna)			0,85								
003	36A4U3	> 3,6 (3. zóna)			0,70								
004	36A4U4	Összesen											
005	36A4U5	Tőkekövetelmény											
006	36A4U6	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye összesen											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36A5
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A5

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYPOZÍCIÓK ÉS AZOK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés							Mód	
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	36A51	Összesített bruttó részvénytőzicció								
002	36A52	Ebből 2%-os tőkekövetelmény alá eső részvénytőzicció								
003	36A53	Egyedi részvénytőzicccskockázat tőkekövetelménye								
004	36A54	Összesített nettó részvénytőziccció								
005	36A55	Összesített nettó részvénytőziccció növelése egyedi részvény tőziccció miatt								
006	36A56	Általános részvénytőzicccskockázat tőkekövetelménye								
			Részvény megnevezése	ISIN kód	Devizanem	Hosszú pozicció	Rövid pozicció	Nettó hosszú pozicció	Nettó rövid pozicció	
007	36A57	Részvények összesen								
008	36A57001									
								
	36A57999									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 35B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A6
OPCIÓS ÜGYLETEK TOVÁBBI TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Az ügylet megnevezése	ISIN kód vagy devizanem	Devizanem	Alapul szolgáló eszköz mennyisége	Alapul szolgáló eszköz piaci ára	Gamma értéke %	Vega értéke %	Tőkekövetelményhez alkalmazott volatilitás %	Gamma kockázat tőkekövetelménye	Vega kockázat tőkekövetelménye	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	36A61	Tőkekövetelmény összesen											
002	36A62	Megvásárolt vételi opciók összesen											
003	36A62001	...											
	36A62999	...											
004	36A63	Megvásárolt eladási opciók összesen											
005	36A63001	...											
	36A63999	...											
006	36A64	Kiírt vételi opciók összesen											
007	36A64001	...											
	36A64999	...											
008	36A65	Kiírt eladási opciók összesen											
009	36A65001	...											
	36A65999	...											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

15/q. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 36A7
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A7

KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT EGYÉB ÉRTÉKPAPÍROK ÉS AZOK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Mód	
			a	b	c	d	e	f	z
001	36A71	Egyéb értékpapírok pozícióinak tőkekövetelménye							
002	36A72	Összesített bruttó pozíció							
			Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Hosszú pozíció	Rövid pozíció	Nettó hosszú pozíció	Nettó rövid pozíció	
003	36A73	Összesen							
004	36A73001								
							
	36A73999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36A8
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36A8

KERESKEDÉSI KÖNYV POZÍCIÓKOCKÁZATÁBA BIZOMÁNYOSI ÜGYLETEK MIATT FELVETT BEFEKTETÉSI ESZKÖZÖK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvbe való felvétel időpontja	A felvett tétel felvételi piaci értéke	A felvett tétel tárgynapi piaci értéke	Mód
		a	b	c	d	e	z
001	36A81	Osszesen					
002	36A81001						
	...						
	36A81999						

Jelmagyarázat
 Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

16/a. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 36B1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B1

NYITVA SZÁLLÍTÁS (saját számlás ügyletek), LETÉTEK, DÍJAK, JUTALÉKOK ÉS EGYÉB PARTNERKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Partnerkockázati súly				Partnerkockázattal súlyozott érték	Kockázati súly %	Tőkekövetelmény	Mód
			0%	20%	50%	100%				
			a	b	c	d				
001	36B11	Nyitva szállítás tőkekövetelménye összesen								
002	36B111	Kiegyenlítési határidőig					8			
003	36B112	90 napon belüli késedelem					25			
004	36B113	90 napon túli késedelem					100			
005	36B12	Letétek					8			
006	36B13	Díjak és jutalékok					8			
007	36B14	Egyéb partnerkockázatok					8			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36B2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B2

NYITVA SZÁLLÍTÁS (bizományosi ügyletek) PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Ügyfél megnevezése	Ügyfélazonosító	Ügylet piaci értéke	Fedezetek értéke	Tőkekövetelmény	Mód
		a	b	c	d	e	z
001	36B21	Tőkekövetelmény összesen					
002	36B21001						
	...						
	36B21999						

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36B3
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B3

KÉSEDELMES TELJESÍTÉS PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE STANDARD MÓDSZER SZERINT

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Kötvény, részvény megnevezése	ISIN kód vagy devizanem	Ügyfél megnevezése	Ügyfél azonosító	Szerződés szerinti ár és piaci érték különbözete	Lejárat utáni munkanapok száma	Kockázati súly %	Tőkekövetelmény összege	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	36B31	Tőkekövetelmény összesen								
002	36B31001									
	...									
	36B31999									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36B4
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B4

KÉSEDELMES TELJESÍTÉS PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE ALTERNATÍV MÓDSZER SZERINT

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Kötvény, részvény megnevezése	ISIN kód vagy devizanem	Ügyfél megnevezése	Ügyfél azonosító	Szerződés szerinti érték	Lejárat utáni munkanapok száma	Kockázati súly %	Tőkekövetelmény összege	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	36B41	T								
002	36B41001	kekövetelmény összesen								
	...									
	36B41999									

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36B5
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B5

REPO ÉS ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Partnerkockázati súly % (repo ügylet)	Eladott/kölcsönbe adott értékpapírok piaci értéke	Kölcsönvett pénzösszeg vagy biztosíték	Kockázatos összeg	Tőkekövetelmény	Mód
			a	b	c	d	e	z
001	36B51	Összesen						
002	36B511	0						
003	36B512	20						
004	36B513	50						
005	36B514	100						
			Partnerkockázati súly (fordított repo ügylet)	Kölcsönadott pénzösszeg vagy biztosíték	Vásárolt/kölcsönvett értékpapírok piaci értéke	Kockázatos összeg	Tőkekövetelmény	Mód
006	36B52	Összesen						
007	36B521	0						
008	36B522	20						
009	36B523	50						
010	36B524	100						

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 326B6
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B6

TŐZSDÉN KÍVÜLI HATÁRIDŐS ÉRTÉKPAPÍRÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pótlási költség	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat	Kockázatos összeg	Tőkekövetelmény	Mód
			a	b	c	d	z
001	36B61	Összesen					
002	36B611	0 %					
003	36B612	20 %					
004	36B613	50 %					
005	36B614	100 %					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

16/g. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 36B7

Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36B7

TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pótlási költség	Lehetséges jövőbeni hitelkockázat	Kockázatos összeg	Tőkekövetelmény	Mód
			a	b	c	d	z
001	36B71	Összesen					
002	36B711	0 %					
003	36B712	20 %					
004	36B713	50 %					
005	36B714	100 %					

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 36C1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36C1
ÁRUKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE (1.MÓDSZER)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Áru megnevezése	Hosszú pozíció	Rövid pozíció	Kiegyenlített pozíció	Nem kiegyenlített hosszú pozíció	Nem kiegyenlített rövid pozíció	Sávok közötti kiegyenlített pozíció	Sávok közötti nem kiegyenlített pozíció	Gamma és vega kockázat tőkekövetelménye	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	36C11	Árukockázat összes tőkekövetelménye										
002	36C110011	Áru megnevezése										
003	36C110012	Áru piaci ára										
004	36C110013	Összesen										
005	36C1100131	0-1 hónap										
006	36C1100132	1-3 hónap										
007	36C1100133	3-6 hónap										
008	36C1100134	6 hónap -1 év										
009	36C1100135	1-2 év										
010	36C1100136	2-3 év										
011	36C1100137	3 év felett										
012	36C110014	Tőkekövetelmény										
013	36C110015	Összes tőkekövetelmény										
.....										
014	36C119991	Áru megnevezése										
015	36C119992	Áru piaci ára										
016	36C119993	Összesen										
017	36C1199931	0-1 hónap										
018	36C1199932	1-3 hónap										
019	36C1199933	3-6 hónap										
020	36C1199934	6 hónap -1 év										
021	36C1199935	1-2 év										
022	36C1199936	2-3 év										
023	36C1199937	3 év felett										
024	36C119994	Tőkekövetelmény										
025	36C119995	Összes tőkekövetelmény										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36C2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36C2
ÁRUKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE (2.MÓDSZER)

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Áru megnevezése	Nettó pozíció	Bruttó pozíció	Azonnali ár	Nettó pozíció tőkekövetelménye	Bruttó pozíció tőkekövetelménye	Gamma és vega kockázat tőkekövetelménye	Tőkekövetelmény	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	36C21	Osszes áru								
002	36C21001									
	...									
	36C21999									

Jelmagyarázat
<input type="checkbox"/> Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36E
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36E

DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hosszú pozíció	Rövid pozíció	Nettó hosszú pozíció	Nettó rövid pozíció	Mód
			a	b	c	d	
001	36E01	EURO					
002	36E02	DKK					
003	36E03	GBP					
004	36E04	SEK					
005	36E05	JPY					
006	36E06	CAD					
007	36E07	CHF					
008	36E08	USD					
009	36E09	CZK					
010	36E10	PLZ					
011	36E11	RUR					
012	36E12	SKK					
013	36E13	UKH					
014	36E14	NOK					
015	36E15	AUD					
016	36E16	Egyéb					
017	36E17	Összesen					
018	36E18	Összesített nyitott devizapozíció					
019	36E19	Szavatolótőke 2%-a					
020	36E20	Tőkekövetelmény összege sztenderd módszer szerint					
021	36E21	Tőkekövetelmény összege belső modell szerint					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36D1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36D1

NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁS ÉS A NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁSI KORLÁT TÚLLÉPÉSÉNEK PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Ügyfélcsoport/ügyfél megnevezése	Ügyfél azonosítója	Kapcsolt vállalkozás 1/0	Nagykockázati limit	A nem kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalások korrigált értéke	A kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatváll. limitje	Kereskedési könyvi pozíciós kockázat	Partner kockázat	Kereskedési könyvi kockázatváll. összesen	10 napnál rövidebb ideig fennálló túllépések	10 napnál hosszabb ideig fennálló túllépések	Túllépések összesen	Tőke követelmény	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	36D11	Osszesen													
002	36D1101														
	...														
	36D1199														

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36D2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36D2
A NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁSI KORLÁTOT TÚLLÉPŐ ÜGYFÉLCSOPORTOK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Ügyfél/Ügyfélcsoport megnevezése	Ügyfél azonosítója	Kapcsolt vállalkozás 1/0	Nagykockázati limit	A nem kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalások korrigált értéke	A kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalások limitje	Kereskedési könyvi pozíciós kockázat	Partner kockázat	Kereskedési könyvi kockázatvállalások összesen	10 napnál rövidebb ideig fennálló túllépések	10 napnál hosszabb ideig fennálló túllépések	Túllépések összesen	Tőke követelmény	Mód	
																a
001	36D2011															
002	36D201101															
	...															
	36D201199															
															
003	36D2991															
004	36D299101															
	...															
	36D299199															

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36D3
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36D3

A NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁSI KORLÁT TÁRGYHAVI TÚLLÉPÉSEI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Ügyfél/Ügyfélcsoport megnevezése	Ügyfél azonosítója	Kapcsolt vállalkozás 1/0	Tárgyhavi limittúllépések száma (nap)				Tárgyhavi túllépések maximális összege	Mód
					20 vagy 25%-os ügyféllimit	500%-os ügyféllimit	600%-os limit	800%-os limit		
		a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	36D31									
002	36D3101									
	...									
	36D3199									

	Jelmagyarázat
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 36F
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

36F
BELSŐ MODELL INFORMÁCIÓK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	A hiba vonatkozási napja (dátum)	Előző üzleti napi kereskedési portfólió feltételezett (hipotetikus) értéke	Tárgynapi kereskedési portfólió tényleges értéke	A portfólió értékében bekövetkezett változás (veszteség)	A modell által - egynapos tartási periódusra kalkulált - kockázatosított érték	Az előző 250 üzleti nap során elkövetett modellhibák száma db	Korrekciós tényező	Mód
		a	b	c	d	e	f	g	z
001	36F1	Általános kamat és részvénykockázat							
002	36F101								
	...								
	36F199								
003	36F2	Árukockázat							
004	36F201								
	...								
	36F299								
005	36F3	Devizaárfolyam kockázat							
006	36F301								
	...								
	36F399								

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 37A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37A
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -PORTFOLIÓ ELEMZÉS- MINŐSÍTÉS

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Probléma mentes	Külön figyelendő könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendő bruttó könyv szerinti /nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti -bruttó könyv szerinti/nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes-bruttó könyv szerinti /nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz-bruttó könyv szerinti/nyilvántartási érték	Összesen könyvszerinti érték nettó (a+b+d+f+h)	Összesen-bruttó könyvszerinti/nyilvántartási érték (a+c+e+g+i)	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
001	37A1	Minősítendő mérlegtételek összesen												
002	37A11	Követelések												
003	37A111	Befektetési hitel												
004	37A112	Halasztott pénzügyi teljesítés												
005	37A113	Egyéb halasztott fizetés												
006	37A114	Értékpapír-kölcsön												
007	37A115	Óvadéki repo												
008	37A116	Befektetési szolgáltatásból adódó egyéb követelés												
009	37A12	Követelések ellenében átvett-készletként kimutatott-vagyontárgyak												
010	37A2	Minősítendő mérlegén kívüli tételek összesen												
011	37A21	Jegyzési garanciavállalás												
012	37A22	Hozamra és a tőke megővésére vonatkozó ígérvény												
013	37A3	Minősítendő mérleg- és mérlegén kívüli tételek összesen												

Jelmagyarázat
Tilos

Táblakód: 37B1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37B1
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS-ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékesztés nyitó állománya	Értékesztés képzése	Visszaírás -az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszaírás -az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékesztés változása összesen (b-c-d)	Értékesztés záró állománya (a+e)	EI nem számolt értékesztés	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	37B11	Minősítendő mérlegtételek összesen								
002	37B111	Követelések								
003	37B1111	Befektetési hitel								
004	37B1112	Halasztott pénzügyi teljesítés								
005	37B1113	Egyéb halasztott fizetés								
006	37B1114	Értékpapír-kölcsön								
007	37B1115	óvadéki repo								
008	37B1116	Befektetési szolgáltatásból adódó egyéb követelés								
009	37B112	Követelések ellenében átvett -készletként kimutatott-vagyontárgyak								
010	37B12	A nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékesztés								
011	37B121	Befektetett eszközök								
012	37B1211	Tartós részesedések								
013	37B1212	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
014	37B1213	Tartósan adott kölcsönök								
015	37B1214	Hosszú lejáratú bankbetétek								
016	37B122	Forgóeszközök								
017	37B1221	A nem minősített készletek								
018	37B1222	A nem minősített követelések								
019	37B1223	Értékpapírok								
020	37B123	Bevételek aktív időbeli elhatárolásából követelés jellegű tételek								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 37B2
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37B2

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás	Felszabadítás	Céltartalék változása (b-c-d)	Záró állomány (a+e)	Meg nem képzett céltartalék	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	37B21	Céltartalék a várható kötelezettségekre								
002	37B211	Határidős, opciós és swap ügyletek miatt								
003	37B212	Jegyzési garanciavállalás miatt								
004	37B213	Hozamra, illetve tőke megővésére vonatkozó -Tpt.szerinti - ígéret miatt								
005	37B214	Egyéb								
006	37B22	Céltartalék jövőbeni költségekre								
007	37B23	Egyéb CT összesen								
008	37B231	értékpapír árfolyamvesztésére képzett céltartalék								
009	37B232	nyitott pozíció veszteségre képzett céltartalék								
010	37B233	devizahitel nem realizált árfolyamvesztésének fedezetére képzett céltartalék (Sztv.41.§ (4) bek.)								
011	37B24	MINDÖSSZESEN								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

37C

BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS - A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK ÖSSZEFOGLALÓ ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Természetes személyek		Egyéb személyek		Összesen		Mód
			Tárgy-negyedév	Halmazott	Tárgy-negyedév	Halmazott	Tárgy-negyedév	Halmazott	
			a	b	c	d	e	f	
Az intézmény pénzmosási bejelentései									
001	37C11	azonosított ügyfelek száma (db)							
002	37C12	a bejelentések száma (db)							
003	37C13	a bejelentések teljes összege							
004	37C14	a bejelentések átlagos összege							
005	37C15	a legnagyobb összegű bejelentés							
006	37C16	a legalacsonyabb összegű bejelentés							
A bejelentésekből a tulajdonosok vagy kapcsolt vállalkozások által kezdeményezett									
007	37C21	azonosított ügyfelek száma (db)							
008	37C22	a bejelentések száma (db)							
009	37C23	a bejelentések teljes összege							
010	37C24	a bejelentések átlagos összege							
011	37C25	a legnagyobb összegű bejelentés összege							
012	37C26	a legalacsonyabb összegű bejelentés összege							
A pénzmosással kapcsolatos belső ellenőrzési eljárások									
013	37C3	A befejezett ellenőrzések száma (db)							

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

22. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 37D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37D
BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -
ORSZÁGKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázatvállalás													
			Ország	Kód jel	Besorolás (1,2,3,4)	Befektetési vállalkozás saját limitje	Értékpapírok	Befektetési hitel	Halasztott pénzügyi teljesítés	Óvadéki repoba vétel miatt fennálló követelés	Értékpapír kölcsönügylet miatt fennálló követelés	Egyéb követelés	Jegyzési garancia	Hozamra és a tőke megóvására vonatkozó ígérvény	Összes kockázatvállalás nettó értéke	Kockázatvállalás az ország pénznemében
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
001	37D1	Összesen	Összesen													
002	37D1001	...														
	37D1999															

Jelmagyarázat
Tilos

Táblakód: 37D
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

37D
 BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS -
 ORSZÁGKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	LEVONANDO TETEEK								Tőkekövetelmény				Mód
			Ország	3.§ 5/a szerinti óvadék, értékpapír	3.§ 5/b szerinti óvadék, értékpapír	3.§ 5/c szerinti befolyásoló részesezés	3.§ 5/c szerinti alárendelt kölcsöntőke	3.§ 5.bek.szerinti kivétel összesen	3.§ 7.bek.szerinti súlyozott tétélek	3.§ 8.bek.szerinti súlyozott tétélek	Összes nettó kockázatvállalás (m-s-t-u)	Határérték és tőkealap közötti	Tőkealap feletti	Tőkekövetelmény összesen	
			a	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	
001	37D1	Összesen	Összesen												
002	37D1001	...													
	37D1999														

Jelmagyarázat
Tilos

23. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 37E

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

37E**BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ -A FELÜGYELETI DÍJ SZÁMÍTÁSA**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Díjszámítás alapja		Számított díj	Mód
			a	b		
1. Azonnali eladási ügyletek						
			Eladások árfolyamértéke	Számított díj		
001	37E1	Azonnali eladási ügyletek összesen (2+3)				
002	37E11	Tőzsdei eladások				
003	37E12	Tőzsdén kívüli eladások				
2. Származtatott ügyletek -I. Befektetési szolgáltatások						
			Kötési érték	Számított díj		
004	37E2	Származtatott ügyletek összesen (5+6+7+8+9)				
005	37E21	Tőzsdei határidős eladások				
006	37E22	Tőzsdén kiírt (eladott) vételi és eladási opciók				
007	37E23	Tőzsdén kívüli határidős eladások				
008	37E24	Tőzsdén kívül kiírt (eladott) vételi és eladási opciók				
009	37E25	Csereügyletek				
3. Származtatott ügyletek -II. Árutőzsdei szolgáltatások						
			Kötési érték	Számított díj		
010	37E3	Tőzsdei áruügyletek összesen (11+12)				
011	37E31	Tőzsdei határidős áruügyletek				
012	37E32	Tőzsdei opciós áruügyletek				
4. Kezelt ügyfélvagyon						
			Tárgynegyedévre számított napi átlag	Számított díj		
013	37E4	Kezelt ügyfélvagyon átlagos értéke összesen (14+15)				
014	37E41	Ügyfelek pénzkövetelései				
015	37E42	Ügyfelek értékpapír-állománya (16+17)				
016	37E421	Bizományosi, letétkezelési, letéti őrzésben lévő értékpapírok				
017	37E422	Kezelt portfóliókban lévő értékpapírok				
			Díjszámítás	Díj		
018	37E5	Számított tárgynegyedévi díj (1+4+10+13)				
019	37E6	Tárgyévi halmozott számított díj				
020	37E7	Tárgyévra vonatkozó teljesített befizetések				
021	37E8	Tárgyévra még fizetendő díj (19-20)				
022	37E9	37E8-ből tárgynegyedévre eső díj				

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 38A
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38A

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ÉS 124. § ALAPJÁN - AZONNALI ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet kódja V,E	Partner azonosítója	Jelentési kötelezettség alapja 1,2,3,4	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Fizetés devizaneme	Darabszám	Ügylet össznévértéke	Ügylet árfolyamértéke	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	38A01											
										
	38A99											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 38B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38B**JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ÉS 124. § ALAPJÁN - HATÁRID S ÜGYLETEK ADATAI**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet kódja V,E	Partner azonosítója	Jelentési kötelezettség alapja 1,2,4	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Fizetés devizaneme	Lejárat időpontja	Kötési ár, kötési árfolyam	Ügyletérték	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	38B01											
										
	38B99											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 38C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38C

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ALAPJÁN - CSERE (SWAP) ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Partner	Jelentési	Ügylet típusa FX,	Kapott deviza	Fizetett deviza	Lejárát	Ügyletérték	Kapott fix kamat	Kapott változó	Kapott változó	Fizetett fix kamat	Fizetett változó	Fizetett változó	Mód
			azonosítója	kötelezettség	C, IR, E	azonosítója	azonosítója	időpontja	mértéke (%)	kamat típusa	kamat mértéke	ügyletkötés	mértéke (%)	kamat típusa	ügyletkötés	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	38C01															
	...															
	38C99															

Jelmagyarázat
Tilos

Táblakód: 38D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38D

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ÉS 124. § ALAPJÁN - OPCIÓS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet kódja	Partner	Jelentési	Alaptermék	Alaptermék	Fizetés	Lejárat	Kötési ár,	Ügyletérték	Opció típusa	Opció jellege	Opció díja (Ft)	Mód
			V,E	azonosítója	kötelezettség	megnevezése	devizaneme	időpontja	kötési	ár					
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	38D01														
													
	38D99														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

24/e. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Tablakód: 38E
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38E

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ÉS 124. § ALAPJÁN -ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉSI ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja KV, KA	Partner kódja	Jelentési kötelezettség alapja 1,2,4	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke összesen	Adott/kapott készpénzavadék értéke	Adott/kapott értékpapírovadék tárgynapi árfolyamértéke	Fizetett kölcsönzési díj összesen	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	38E01															
														
	38E99															

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 38F
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38F

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ALAPJÁN ÓVADÉKI REPO-ÉS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja R, F	Partner kódja	Jelentési kötelezettség alapja 1,2	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	38F01														
...	...														
	38F99														

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 38G
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38G

JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ALAPJÁN SZÁLLÍTÁSOS REPO- ÉS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja R,F	Partner kódja	Jelentési kötelezettség alapja 1.2	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
007	38G01														
													
	38G99														

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 38H1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38H1

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - Tőzsdén kívüli ügyletei OPCIÓ KÖTELEZETTJEKÉNT TELJESÍTETT LESZÁLLÍTÁSOS OPCIÓS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár vagy árfolyam	Ügyletérték	Alaptermék ára vagy árfolyama lehíváskor	Lehívás dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Kapott opciós díj	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	j	z
001	38H1001											
										
	38H1999											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 38H2
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38H2

BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ - T zsdén kívüli ügyletei OPCIO JOGOSULTJAKÉNT LEHÍVOTT LESZÁLLÍTÁSOS OPCIÓS ÜGYLETEK ADATAI

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Alaptermék megnevezése	Alaptermék azonosítója	Kötési ár vagy árfolyam	Ügyletérték	Alaptermék ára vagy árfolyama lehíváskor	Lehívás dátuma	Opció típusa	Opció jellege	Fizetett opciós díj	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	j	z
001	38H2001											
										
	38H2999											

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 38I
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38I
BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL TELJESÍTETT GARANCIÁK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír neve, amelyre a jegyzési garancia vonatkozik	ISIN kód	Értékpapír darabszáma	Értékpapír garanciavállalási szerződésben rögzített árfolyama	Vállalt garancia értéke összesen	Teljesített garancia értéke összesen	Garanciavállalás időpontja	Teljesítés időpontja	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	
1. Teljesített jegyzési garanciák											
001	3811	Összesen	Összesen								
002	381101										
	...										
	381199										
2. Hozamra és tőke megővásra tett ígéretek teljesítése											
			Ügyfél azonosítója	Portfólió azonosítója, amelyre a hozamra és tőke megővásra tett ígélet vonatkozik	Vállalt garancia teljesítéskori értéke	Befektetési szolgáltató által teljesített garancia értéke	Teljesítéshez igénybe vett bankgarancia értéke	Garantőr bank azonosítója	Ígélet-tétel időpontja	Teljesítés időpontja	Mód
003	3812	Összesen	Összesen								
004	381201										
	...										
	381299										

Jelmagyarázat	
	Tilos

24/k. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Tablakód: 38J1
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38J1

KERESKEDÉSI KÖNYVBE NEM KERESKEDÉSI KÖNYVB L ÁTSOROLT TÉTELEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pozíció (Fedezett pozíció)					Fedezeti pozíció					Mód
			Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvbe való felvétel időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételi piaci ára (F/m.e.)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételi piaci értéke összesen (Ft)	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvbe való felvétel időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételi piaci ára (F/m.e.)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételi piaci értéke összesen (Ft)	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
007	38J11	Összesen	Összesen										
002	38J11001	...											
	38J11999												

Jelmagyarázat
Tilos

Tablakód: 38J2
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38J2
KERESKEDÉSI KÖNYVBŐL NEM KERESKEDÉSI KÖNYVBŐL ÁTSOROLT TÉTELEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Pozíció (Fedezett pozíció)					Fedezeti pozíció					Mód
			Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvből való kivezetés időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci ára (F/m.e.)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci értéke összesen (Ft)	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Kereskedési könyvből való kivezetés időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci ára (F/m.e.)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci értéke összesen (Ft)	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
001	38J21	Összesen	Összesen										
002	38J21001	...											
	38J21099	...											

Jelmagyarázat
Titkos

Táblakód: 38J2
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38K
A PARTNER ÁLTAL NEM TELJESÍTETT ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉSI ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja KV, KA	Partner kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke összesen	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke összesen	Adott/kapott készpénzövédek értéke	Adott/kapott értékpapírovédek tárgynapi árfolyamértéke	Fizetett kölcsönzési díj összesen	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	38K01														
													
	38K99														

Jelmagyarázat

Tíros

24/n. számú melléklet az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Tablakód: 38L
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38L

A PARTNER ÁLTAL NEM TELJESÍTETT ÓVADÉKI REPO-ÉS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja R/F	Partner kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	38L01													
...	...													
	38L99													

Jelmagyarázat
tilos

Táblakód: 38M
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

38M

A PARTNER ÁLTAL NEM TELJESÍTETT SZÁLLÍTÁSOS REPO- ÉS FORDÍTOTT REPO-ÜGYLETEK

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	ISIN kód	Ügylet kódja R,F	Partner kódja	Ügyletkötés dátuma	Ügylet szerződés szerinti lejárat (dátum)	Ügyletben szereplő értékpapírok darabszáma	Ügyletben szereplő értékpapírok névértéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti visszavásárlási értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértéke	Mód
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	38M01													
												
	38M99													

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

*25. számú melléklet
az 56/2002. (XII. 30.) PM rendelethez*

KITÖLTÉSÚTMUTATÓ

AFELÜGYELETI JELENTÉSEK ELKÉSZÍTÉSÉHEZ

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A Felügyeleti jelentés tartalma

A felügyeleti jelentések a befektetési szolgáltatók üzleti, szolgáltatási tevékenységéhez, valamint a befektetési vállalkozások és hitelintézetek kereskedési könyv vezetéséhez kapcsolódóan a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatás alapdokumentumát képezik, ezért azokat úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegyék a tőkepiac működésének felügyeleti figyelését és ellenőrzését.

A Tpt. 173. § (1) bekezdése alapján kereskedési könyv vezetésére kötelezett befektetési szolgáltatók, illetve a Hpt. 76. § (3) bekezdése alapján kereskedési könyv vezetésére kötelezett hitelintézetek kereskedési könyvi kockázatvállalásaira — ideértve a hitelintézetek között, a hitelintézetek és befektetési szolgáltatók között, illetve a hitelintézetek és a Magyar Nemzeti Bank között befektetési eszközökkel végzett tevékenységből (likviditás- és kockázatkezelési tevékenység); továbbá a hitelintézet által saját kibocsátású kötvényével végzett adásvételi és csere ügyletekből származó bevételt is —, és azok tőkekövetelményeire vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség e rendelet hatálya alá tartozik.

A befektetési vállalkozások az általuk végzett befektetési szolgáltatási, továbbá a kereskedési könyv által felölelt tevékenységükhöz kapcsolódó adatszolgáltatásukat — e rendelet alapján rendszeres, illetve a Felügyelet felszólítására beküldendő előkészített — napi, heti, havi, negyedéves, éves, és eseti jelentésekben teljesítik.

A befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező és kereskedési könyvet vezető hitelintézetek az általuk végzett befektetési szolgáltatási, továbbá a kereskedési könyv által felölelt tevékenységükhöz kapcsolódó adatszolgáltatásukat — e rendelet alapján rendszeres, illetve a Felügyelet felszólítására beküldendő előkészített — napi, heti, havi negyedéves, és eseti jelentésekben teljesítik. A befektetési szolgáltatási tevékenységükre vonatkozóan a mérleghez, az eredménykimutatáshoz, a mérlegen kívüli tételekhez

kapcsolódó, valamint a kereskedési könyv vezetési kötelezettség megállapítására szolgáló adatszolgáltatási kötelezettségüket a hitelintézeti jelentőrendszer keretében teljesítik.

A befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kért hitelintézetek az általuk végzett befektetési szolgáltatási tevékenységükhöz kapcsolódó adatszolgáltatásukat — e rendelet alapján rendszeres, illetve a Felügyelet felszólítására beküldendő előkészített — napi, heti, havi, negyedéves, és eseti jelentésekben teljesítik. A befektetési szolgáltatási tevékenységükre vonatkozóan a mérleghez, az eredménykimutatáshoz, a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, valamint a kereskedési könyv vezetési kötelezettség megállapítására szolgáló adatszolgáltatási kötelezettségüket a hitelintézeti jelentőrendszer keretében teljesítik.

A befektetési szolgáltatási engedéllyel nem rendelkező, de kereskedési könyv vezetésére kötelezett hitelintézetek a kereskedési könyv által felölelt tevékenységükhöz kapcsolódó adatszolgáltatásukat — e rendelet alapján rendszeres, illetve a Felügyelet felszólítására beküldendő előkészített — napi, havi és eseti jelentésekben teljesítik.

Az éves jelentés táblázatait a befektetési vállalkozásoknak a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérlegadatok és a mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell a Felügyelet részére megküldeni.

A Felügyeleti jelentésben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg és mérlegen kívüli tételek állományaival.

A számviteli nyilvántartások részletezésének biztosítania kell, hogy abból a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatók legyenek.

A Felügyeleti jelentés — a megküldés gyakoriságának, és az adatszolgáltatók csoportjainak figyelembevételével — a következő táblázatokat tartalmazza.

A táblázat oszlopaiban alkalmazott jelölések:

- BV *Befektetési vállalkozás*
- BHK *Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, és kereskedési könyvet vezető hitelintézet*
- BH *Befektetési szolgáltatási engedéllyel rendelkező, de a kereskedési könyv vezetése alól felmentést kapott hitelintézet*
- KH *Kereskedési könyvet vezető hitelintézet*

Az „x” jelzésű táblákat kell az adatszolgáltatók egyes csoportjainak beküldeni.

NAPI JELENTÉS táblázatai

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
30A1	Befektetési vállalkozás és kereskedési könyvet vezető hitelintézet — A kereskedési könyv és a deviza-árfolyamkockázat napi tőkekövetelménye	x	x		x				
30A2	Befektetési vállalkozás — Szavatoló tőke tíz százalékát meghaladó kockázatvállalások	x							
30A3	Kereskedési könyvet vezető hitelintézet — Szavatoló tőke három százalékát meghaladó kereskedési könyvi kockázatvállalások		x		x				
30B	Befektetési vállalkozás — Pénzfedezettségi jelentés	x							
30C	Befektetési szolgáltató — Értékpapír fedezettség részletezése	x	x	x					
30D	Befektetési szolgáltató — Értékpapír fedezettség összesítése	x	x	x					
30E	Befektetési szolgáltató — Bizományosi tevékenység kockázata	x	x	x					
30F1	Befektetési szolgáltató — Saját számlán lévő értékpapírok	x	x	x					
30F2	Befektetési szolgáltató — Saját számlán lévő származtatott ügyletek, repó- és értékpapírkölcsönzési ügyletek	x	x	x					
30G	Befektetési szolgáltató — Egyéb tevékenység kockázata	x	x	x					
36A1	Kereskedési könyvben nyilvántartott kötvénypozíciók					x	x		x
36A2	Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye					x	x		x
36A3H	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)					x	x		x
36A3E	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)					x	x		x
36A3U	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)					x	x		x
36A3G	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)					x	x		x
36A3C	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)					x	x		x
36A3J	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (lejárat alapú megközelítés)					x	x		x
36A4H	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)					x	x		x
36A4E	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)					x	x		x
36A4U	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)					x	x		x
36A4G	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)					x	x		x

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
36A4C	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)					X	X		X
36A4J	Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (futamidő alapú megközelítés)					X	X		X
36A5	Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénypozíciók és azok tőkekövetelménye					X	X		X
36A6	Opciók ügyletek további tőkekövetelménye					X	X		X
36A7	Kereskedési könyvben nyilvántartott egyéb értékpapírok és azok tőkekövetelménye					X	X		X
36A8	Kereskedési könyv pozíciókockázatába bizományosi ügyletek miatt felvett befektetési eszközök					X	X		X
36B1	Nyitva szállítás, (saját számlás ügyletek) letétek, díjak, jutalékok és egyéb partnerkockázat tőkekövetelménye					X	X		X
36B2	Nyitva szállítás, (bizományosi ügyletek) partnerkockázatának tőkekövetelménye					X	X		X
36B3	Késedelmes teljesítés partnerkockázatának tőkekövetelménye standard módszer szerint					X	X		X
36B4	Késedelmes teljesítés partnerkockázatának tőkekövetelménye alternatív módszer szerint					X	X		X
36B5	Repo és értékpapír kölcsönzési ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye					X	X		X
36B6	Tőzsdén kívüli határidős értékpapírügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye					X	X		X
36B7	Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye					X	X		X
36C1	Árukockázat tőkekövetelménye (1. Módszer)					X	X		X
36C2	Árukockázat tőkekövetelménye (2. Módszer)					X	X		X
36E	Devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye					X			

HETI JELENTÉS táblázatai:

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
30K1	Befektetési szolgáltató — Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei — azonnali eladási ügyletek adatai	X	X	X					
30K2	Befektetési szolgáltató — Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei — azonnali vételi ügyletek adatai	X	X	X					
30L1	Befektetési szolgáltató — Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei — határidős eladási ügyletek adatai	X	X	X					
30L2	Befektetési szolgáltató — Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei — határidős vételi ügyletek adatai	X	X	X					

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
30M1	Befektetési szolgáltató — Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei — kiírt opciós ügyletek adatai	x	x	x					
30M2	Befektetési szolgáltató — Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei — vásárolt opciós ügyletek adatai	x	x	x					

HAVIJELENTÉStáblázatai

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
31A	Befektetési vállalkozás — Felügyeleti mérleg — Eszközök	x							
31B	Befektetési vállalkozás — Felügyeleti mérleg — Források	x							
31C	Befektetési vállalkozás — Tájékoztató adatok (1)	x							
31D	Befektetési vállalkozás — Tájékoztató adatok (2)	x							
31E	Befektetési vállalkozás — Derivatív ügyletek	x							
32A	Befektetési vállalkozás — Eredménykimutatás	x							
32B	Befektetési vállalkozás — Eredményadatok részletezése	x							
33A	Befektetési vállalkozás — Szavatoló tőke számítása	x							
33B	Befektetési vállalkozás — Fizetőképességi mutató számítása	x							
33C	Befektetési vállalkozás — Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek súlyozása	x							
33D	Befektetési vállalkozás — Származtatott ügyletek partnerkockázata piaci árazás módszere szerint	x							
34A1	Befektetési vállalkozás — Kockázatvállalás (30A2 táblában nem szereplő legnagyobb ötven kockázatvállalás részletezése)	x							
34A2	Befektetési vállalkozás — Tájékoztató adatok (30A2 és a 34A táblákban szereplő ügyfelekre)	x							
34B1	Befektetési vállalkozás — Fennálló befektetési hitelek	x							
34B2	Befektetési vállalkozás — Fennálló halasztott pénzügyi teljesítések	x							
34B3	Befektetési szolgáltató — Garanciavállalás miatt fennálló kötelezettségei	x	x	x					
34B4	Befektetési szolgáltató — A Tpt. 131. § alapján fennálló kötelezettségei	x	x	x					
34C1	Befektetési szolgáltató — Fennálló szájtársamlás értékpapír kölcsönvételi ügyletei	x	x	x					
34C2	Befektetési szolgáltató — Fennálló szájtársamlás értékpapír kölcsönadási ügyletei	x	x	x					

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
34C3	Befektetési szolgáltató — Fennálló bizományosi értékpapír kölcsönadási ügyletei	x	x	x					
34D1	Befektetési vállalkozás — Fennálló óvadéki repo-ügyletek	x							
34D2	Befektetési vállalkozás — Fennálló óvadéki fordított repo-ügyletei	x							
34D3	Befektetési vállalkozás — Fennálló szállítós repo-ügyletei	x							
34D4	Befektetési vállalkozás — Fennálló szállítós fordított repo-ügyletei	x							
35A	Befektetési szolgáltató — Havi forgalmazási jelentés — tőzsdei kereskedési adatai	x	x	x					
35B	Befektetési szolgáltató — Havi forgalmazási adatok — tőzsdén kívüli kereskedési adatai	x	x	x					
36D1	Nagykockázat vállalás, és a nagykockázat vállalási korlát túllépésének pótlólagos tőkekövetelménye	x							
36D2	A nagykockázat vállalási korlátot túllépő ügyfél-csoportok részletezése	x							
36D3	A nagykockázat vállalási korlát tárgyhavi túllépései	x	x		x				
36F	Belső modell információk	x	x		x				

NEGYEDÉVES JELENTÉS táblázatai

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
37A	Befektetési vállalkozás — Portfólió elemzés — minősítés	x							
37B1	Befektetési vállalkozás — Értékvesztés és értékvesztés visszaírása	x							
37B2	Befektetési vállalkozás — Céltartalék változása	x							
37C	Befektetési vállalkozás — A pénzmossással kapcsolatos bejelentések összefoglaló adatai	x							
37D	Befektetési vállalkozás — Országkockázat tőkekövetelménye	x							
37E	Befektetési szolgáltató — A felügyeleti díj számítása	x	x	x					

ÉVES JELENTÉS táblázatai

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
31A	Befektetési vállalkozás — Felügyeleti mérleg — Eszközök	x							

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
31B	Befektetési vállalkozás — Felügyeleti mérleg — Források	x							
31C	Befektetési vállalkozás — Tájékoztató adatok (1)	x							
31D	Befektetési vállalkozás — Tájékoztató adatok (2)	x							
31E	Befektetési vállalkozás — Derivatív ügyletek	x							
32A	Befektetési vállalkozás — Eredménykimutatás (auditált jelzéssel)	x							
32B	Befektetési vállalkozás — Eredményadatok részletezése (auditált jelzéssel)	x							
33A	Befektetési vállalkozás — Szavatoló tőke számítása	x							
33B	Befektetési vállalkozás — Fizetőképességi mutató számítása	x							
33C	Befektetési vállalkozás — Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek súlyozása	x							
33D	Befektetési vállalkozás — Származtatott ügyletek partnerkockázata piaci árazás módszere szerint	x							

ESETI JELENTÉS táblázatai

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
38A	Jelentési kötelezettség a Tpt. 123. § és 124. § alapján — azonnali vételi ügyletek adatai	x	x	x					
38B	Jelentési kötelezettség a Tpt. 123. § és 124. § alapján — határidős vételi ügyletek adatai	x	x	x					
38C	Jelentési kötelezettség a Tpt. 123. § és 124. § alapján — swap ügyletek adatai	x	x	x					
38D	Jelentési kötelezettség a Tpt. 123. § és 124. § alapján — vásárolt opciós ügyletek adatai	x	x	x					
38E	Jelentési kötelezettség a Tpt. 123. § és 124. § alapján — Fennálló szájtársamlás értékpapír kölcsönvételi ügyletek	x	x	x					
38F	Jelentési kötelezettség a Tpt. 123. § és 124. § alapján — Óvadéki fordított repo-ügyletek	x	x	x					
38G	Jelentési kötelezettség a Tpt. 123. § és 124. § alapján — Szállítási fordított repo-ügyletek	x	x	x					
38H1	Befektetési szolgáltató — Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei — opció kötelezettjeként teljesített leszállítási opciós ügyletek adatai	x	x	x					
38H2	Befektetési szolgáltató — Befektetési szolgáltató tőzsdén kívüli ügyletei — opció jogosultjaként lehívott leszállítási opciós ügyletek adatai	x	x	x					
38I	Befektetési szolgáltató — Befektetési szolgáltató által teljesített garanciák	x	x	x					

Tábla	Tábla címe	Rendszeres				Előkészített			
		BV	BHK	BH	KH	BV	BHK	BH	KH
38J1	Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek	x	x		x				
38J2	Nem kereskedési könyvbe kereskedési könyvből átsorolt tételek	x	x		x				
38K	A partner által nem teljesített értékpapír kölcsönzési ügyletek	x	x	x	x				
38L	A partner által nem teljesített óvadéki repo- és fordított repo-ügyletek	x	x	x	x				
38M	A partner által nem teljesített szállítós repo- és fordított repo-ügyletek	x	x	x	x				

FELÜGYELETI JELENTÉSEK
(időbeli sorrendben, az adatszolgáltatók csoportjai szerint)

NAPI JELENTÉS (Befektetési vállalkozásra vonatkozó — rendszeres):

30. A1, A2, , B, C, D, E, F, G,

NAPI JELENTÉS (Befektetési szolgáltató hitelintézetre vonatkozó — rendszeres):

30. C, D, E, F, G,

NAPI JELENTÉS (Befektetési szolgáltató és kereskedési könyvet vezető hitelintézetre vonatkozó — rendszeres):

30. A1, A3, C, D, E, F, G,

NAPI JELENTÉS (Kereskedési könyvet vezető hitelintézetre vonatkozó — rendszeres):

30. A1, A3,

NAPI JELENTÉS (Befektetési vállalkozásra vonatkozó — előkészített):

36. 36A1, 36A2, 36A3H, 36A3E, 36A3U, 36A3G, 36A3C, 36A3J, 36A4H, 36A4E, 36A4U, 36A4G, 36A4C, 36A4J, 36A5, 36A6, 36A7, 36A8, 36B1, 36B2, 36B3, 36B4, 36B5, 36B6, 36B7, 36C1, 36C2, 36E,

NAPI JELENTÉS (Befektetési szolgáltató és kereskedési könyvet vezető hitelintézetre vonatkozó — előkészített):

36. 36A1, 36A2, 36A3H, 36A3E, 36A3U, 36A3G, 36A3C, 36A3J, 36A4H, 36A4E, 36A4U, 36A4G, 36A4C, 36A4J, 36A5, 36A6, 36A7, 36A8, 36B1, 36B2, 36B3, 36B4, 36B5, 36B6, 36B7, 36C1, 36C2,

NAPI JELENTÉS (Kereskedési könyvet vezető hitelintézetre vonatkozó — előkészített):

36. 36A1, 36A2, 36A3H, 36A3E, 36A3U, 36A3G, 36A3C, 36A3J, 36A4H, 36A4E, 36A4U, 36A4G, 36A4C, 36A4J, 36A5, 36A6, 36A7, 36A8, 36B1, 36B2, 36B3, 36B4, 36B5, 36B6, 36B7, 36C1, 36C2,

HETI JELENTÉS (Befektetési szolgáltatóra vonatkozó — rendszeres):

30. K1, K2., L1, L2., M1, M2.,

HAVI JELENTÉS (Befektetési vállalkozásra vonatkozó — rendszeres):

31. A, B, C, D, E

32. A, B,

33. A, B, C, D

34. A1, A2, B1, B2, B3, B4, C1, C2, C3, D1, D2, D3, D4,

35. A, B,

36. 36D1, 36D2, 36D3, 36F,

HAVI JELENTÉS (Befektetési szolgáltató hitelintézetre vonatkozó — rendszeres):

34. B3, B4, C1, C2, C3,

35. A, B,

HAVI JELENTÉS (Befektetési szolgáltató és kereskedési könyvet vezető hitelintézetre vonatkozó — rendszeres):

34. B3, B4, C1, C2, C3,

35. A, B,

36. D3, F,

HAVI JELENTÉS (Kereskedési könyvet vezető hitelintézetre vonatkozó — rendszeres):

36. D3, F,

NEGYEDÉVES JELENTÉS: (Befektetési vállalkozásra vonatkozó — rendszeres):

37. A, B1, B2, C, D, E

NEGYEDÉVES JELENTÉS: (Befektetési szolgáltató hitelintézetre vonatkozó — rendszeres):

37. E

ESETI JELENTÉS: (Befektetési szolgáltatóra és kereskedési könyvet vezető hitelintézetre vonatkozó)

38. A, B, C, D, E, F, G, H1, H2., I, J1, J2, K, L, M

ÉVENKÉNTI JELENTÉS (Befektetési vállalkozásra vonatkozó, az auditált éves beszámoló alapján):

31. A, B, C, D, E,

32. A, B,

33. A, B, C, D

2. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet. A jelentési kötelezettséget közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon — a Felügyelet előírása szerint, Internetes kapcsolaton keresztül, elektronikus úton kell teljesíteni. Az adatok titkosságáért csak az adattovábbítás után vállal felelősséget a Felügyelet. A biztonságos adatindításhoz az adatszolgáltatónak kell gondoskodni. Aláírás az elektronikus formátumú jelentéseken nem szerepel. Az elektronikus formátumú teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a befektetési szolgáltató felé a Felügyelet külön intézkedik.

Azokat a jelentéseket, amelyekre a rendelet papíros formátumú adatszolgáltatást is előír a megfelelő fedőlapokkal együtt, összetűzve (vagy kötve, spirálózva stb.), a feltüntetett beosztású személyek aláírásával egy példányban kell a Felügyelet részére benyújtani. Az adatszolgáltatásért felelős vezetőnek csak jelentés első lapját kell aláírnia, az adatszolgáltatásért (a kitöltésért) felelős személynek a jelentés összes lapját alá kell írnia. Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a befektetési szolgáltatók maguk állítják elő. Minden jelentésnél a fejléccen szereplő — a PSZÁF azonosító, az adatszolgáltató befektetési szolgáltató megnevezése és törzsszáma (törzsszámnál az adatszolgáltató adószámának első nyolc számjegyét kell beírni), a jelentés (vonatkozási) időpontja, a kitöltés dátuma, a kitöltésért felelősök neve, a bizonylat eredetiségét, vagy módosítását jelző betű — adatokat, valamint a kitöltést végző ügyintéző vezető nevét és aláírását fel kell tüntetni. Az adatszolgáltató köteles a papír formátumú jelentések továbbítására általa felhatalmazott adatátadó-kézbesítők adatait a Felügyelet részére megadni, változás esetén a változást bejelenteni.

A papír formátumú jelentések táblázatai kitöltésére vonatkozóan követelmény, hogy az adatokat olvasható formában, gépi úton (írógéppel, számítógéppel) kell feltüntetni, számok esetén a megfelelő tagolást az ezres helyértékeknél biztosítani kell. (pl.: 1 234 567 890).

A papíron és az elektronikus formátumban szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni. A kétféle módon benyújtott adatok egyezőségéért az adatszolgáltatásért felelős vezető, illetve a kitöltésért felelős személy felel.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti teljesítettnek, ha a befektetési szolgáltató az időszaknak megfe-

lő teljes jelentést hiánytalanul, az előírt formátumokban beküldte.

Az egyes jelentési táblákban az adatokat kizárólag az erre kijelölt helyekre (a sorok és oszlopok metszéspontjában elhelyezkedő mezőkbe) kell beírni, azonban minden ilyen üres helyet (mezőt) (mind a részletező — további bontást nem tartalmazó —, mind az összesítő [számítási műveletet is jelölő {pl.: 1+5+9}] soroknál) adattal kell feltölteni. A jelentések javításokat nem tartalmazhatnak.

Azoknál a tábláknál, amelyek egyedi felsorolású (ismétlődő soros) adatokat tartalmaznak, nyomtatott formátumú táblák oldalszámozását a lábléc közepén — „aktuális lap sorszáma/összes lap száma” formában — kell feltüntetni.

Abban az esetben, ha a befektetési szolgáltató önellenzési vagy belső ellenőrzési tevékenysége kideríti, hogy a szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg attól a hónaptól (negyedévtől) kezdve kell végrehajtani, amelyben az adat módosításra szorul. A hibafeltáráshoz vonatkozó jegyzőkönyvet, dokumentumot a jelentéshez mellékelni kell.

Amikor az Adatszolgáltató vagy a Felügyelet megállapítja, hogy a befektetési szolgáltató adatszolgáltatása javításra szorul (pl. téves adatközlés) akkor a javított táblázatot a formai követelményeknek megfelelően 2 munkanapon (papír formátumban egy példányban 3 munkanapon) belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Javítás esetén „M”-mel kell megjelölni a módosított tábla fejlécének jobb szélén a „Bizonylat jellege” mezőt. A módosított (és a tábla fejrészében „M”-mel jelölt) táblákban a javított adatokhoz tartozó minden sort — beleértve a megváltozott összegző sorokat is — a módosított adat oszlopban „M”-mel kell megjelölni. A módosításnál a teljes jelentést kell megküldeni. A javítást elektronikus formában, és — azoknál a jelentéseknél, amelyeket papíron is teljesíteni kell, — papíron is meg kell küldeni.

A könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) jelentések megküldésével egy időben, amennyiben az addig kitöltött tárgyevi havi jelentések a befektetési szolgáltató megítélése szerint jelentős módosításra szorulnak, úgy a módosított táblázatokat a Felügyelet részére meg kell küldeni.

A táblák szélén lévő sorszám az összefüggő és kötött tartalmú jelentésekben folyamatos, a jelentő táblák oldal-számától független és nem változtatható.

Az egyedi felsorolást tartalmazó, ismétlődő soros táblánál az adatszolgáltatás mennyiségétől függően folyamatosan kell a sorszámokat feltüntetni

A jelentő táblák szélén — az azonosítást és a számítógépes feldolgozást elősegítő — PSZÁF sorkód a táblák tartalmához igazodóan az egyes tételek közötti összefüggéseket, az összesítő adatok, tételek részletezését, alábontását jelöli.

A PSZÁF sorkódnál az első (számjegyek-betű-számjegyek kombináció) jelcsoport a táblahivatkozást, az azt követő számok helyi értékük sorrendjében a főcsoportot, a csoportot, az alcsoportot stb. részletezését jelzik.

A táblákon a feltüntetett adatok közötti összefüggések, összeadandó tételek, számítandó értékek jelölése nem a PSZÁF sorkód, hanem a tábla első oszlopában szereplő sorszámok, illetve az oszlopok jelölésére szolgáló betűk szerint történik.

Az ismétlődő soros (egyedi adatokat feltüntető) táblánál a sorszám a kitöltött sorok számát jelzi, a PSZÁF sorkódnál a betű utáni számnak az ügyfelek, ügyletek, illetve értékpapírok sorszámát folyamatosan kell jelezni. Ennek alapján a sorszám és az PSZÁF sorkód sorszáma eltér/het egymástól.

3. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

A táblákon feltüntetett vonatkozási idő az adatszolgáltatásra, illetve a beszámolásra vonatkozó időpontot, vagy időszakot jelenti.

Az érvényes számviteli jogszabályok szerint a naprakész adatgyűjtést, analitikát és nyilvántartást az adatszolgáltatónak saját magának kell kialakítania. A táblákba csak bizonylattal alátámasztott és a befektetési szolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerülhet be adat. A nyilvántartási rendszernek meg kell felelni a jogszabályi előírásoknak, s a felügyeleti ellenőrzésre is alkalmasnak kell lennie.

Biztosítani kell, hogy a befektetési szolgáltató működését szolgáló belső szabályzatok, előírások, az ügyletekre vonatkozó dokumentációk, szerződések, valamint a számviteli és egyéb nyilvántartások magyar nyelven álljanak rendelkezésre.

Az adatszolgáltatás egyes táblái (pl. a mérleg táblák) forint és deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál — a kereskedési könyv állományai kivételével — a deviza forintértékét mindig a beszámolás időpontjában — így a hó utolsó napjára vonatkozóan is — az adatszolgáltatóra érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni. A devizatételek átértékelését a vonatkozó számviteli szabályok szerint kell elvégezni. A devizában végzett műveletekből származó kereskedési könyvi pozíciók esetében a KKr. előírásai szerint kell eljárni.

Az egyes (eszköz és forrás, illetve eredmény-kimutatási) tételek részletezése a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvény, valamint a befektetési vállalkozások éves beszámoló

készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet szerinti előírásoknak megfelelően történik.

Az értékpapírok állományára vonatkozó jelentésekben a lejárt értékpapírokat nem kell szerepeltetni.

A két devizanemes, illetőleg más páros ügyleteiket (FRA-ügyletek, swap-ügyletek) a heti jelentés kivételével az összes állományi és forgalmi adatokat tartalmazó táblákban ügyletenként — egyszeresen — kell jelenteni

A forgalmi típusú jelentéseknél (heti jelentés, havi forgalmi jelentés) a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az intézmény számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően.

4. Az adatszolgáltatás határideje

Az adatszolgáltatásra vonatkozó határidők minden esetben az elektronikus formátumú jelentés beérkezésre és nem indítására vonatkoznak! A napi adatszolgáltatás beküldésének határideje a tárgynapot követő munkanap 17.00 óra. A heti adatszolgáltatás beküldésének határideje a tárgyhetet követő hét második munkanap 17.00 óra. A havi adatszolgáltatás beküldésének határideje a tárgyhót követő hó huszadik munkanap 17.00 óra. A negyedéves adatszolgáltatás beküldésének határideje a tárgynegyedvet követő hó huszadik munkanap 17.00 óra. Az éves jelentés beküldésének határideje a közgyűlést követő hó huszadik munkanap 17.00 óra. Az eseti jelentés beküldésének határideje a tárgynapot követő második munkanap 17.00 óra.

A papíros formátumú jelentések beérkezési határideje az elektronikus formátumúak beérkezését követő második munkanap.

5. Adatvédelem

A szolgáltatott adatok üzleti titkot tartalmaznak! Az adatszolgáltatás teljes folyamatában a titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat be kell tartani, ezért a papír formátumú jelentést kézbesítővel kell eljuttatni a Felügyelethez.

6. Rövidítések

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

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

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

Cstv.: az 1991. évi XLIX. törvény a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról és módosításai

E, M: az adatszolgáltatás teljesítésének állapot-jelzése. E = eredeti, M = módosított adatszolgáltatás jelölése.

Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

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

ISIN kód: az elszámolóház által, a bejelentésre kötelezett értékpapírokra meghatározott egyedi azonosító kód.

KKr.: a 244/2000. számú kormányrendelet a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól

MFr.: A befektetési vállalkozások kintlévőségei, befektetési, mérlegén kívüli tételei és a fedezetei minősítésének, illetőleg értékelésének szempontjairól szóló 10/2002. (II. 20.) PM rendelet

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

OKr.: A befektetési vállalkozások országgokkázatának tőkekövetelményéről szóló 8/2002. (II. 20.) PM rendelet

PIBB: a pénzügyi intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások), befektetési vállalkozások és a biztosító részvénytársaságok gyűjtő neve.

Szmt.: a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvény és módosításai.

TMMr.: a fizetőképességi mutató számítására vonatkozó 13/2001. (III. 9.) PM rendelet

T nap: az ügylet kötésének napja.

7. Fogalmak

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

Az adatszolgáltató (hitelintézetek esetében a közvetlen tulajdon alapján 10%-ot, befektetési vállalkozások esetében 5%-ot meghaladó részesedésű) tulajdonosának érdekeltségi körébe tartozó vállalkozás: olyan jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, amelyben a befektetési szolgáltató vagy a befektetési szolgáltató tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója a Gt.289. § szerinti befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

Az adatszolgáltató (hitelintézetek esetében a közvetlen tulajdon alapján 10%-ot, befektetési vállalkozások esetében 5%-ot meghaladó részesedésű) tulajdonosának érdekeltségi körébe tartozó természetes személy: Az adatszolgáltató hitelintézetek esetében 10%-ot, befektetési vállalkozások esetében 5%-ot meghaladó részesedésű tulajdonosának érdekeltségi körébe tartozó vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelőbizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója.

Beszámolási idő: (= *Vonatkozási idő*) az az időpont, illetve időszak, amelyre az adatszolgáltatás vonatkozik.

Értékpapírok fizikai készlete: Az értékpapíroknak — mind a nyomtatott, mind a dematerializált értékpapíroknak — a jelentés tárgynapjára vonatkozóan elszámolt,

és az őrzési helyeken, továbbá az elszámolóházi számlákon meglévő tényleges készlete.

Értékpapírok jogi készlete: Az értékpapírok fizikai készletének azon értékpapírok állományával korrigált készlete, amelyekre vonatkozó tulajdonjog a jelentés tárgynapján fennáll, de még nem került a tulajdonos birtokába. Az értékpapírok jogi készletének meghatározásakor az értékpapírok fizikai készletét a tárgynapon elszámolás alatt lévő állományváltozásokkal — eladásokkal és vételekkel — kell módosítani.

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

Idegen tulajdonú értékpapír: a megbízó ügyfél tulajdonát képező értékpapír.

Kereskedési könyvi bizományi ügyletek fedezetére (biztosítékára) vonatkozó fedezeti szorzók: állampapírok esetében — ide nem értve az állampapír-alapok befektetési jegyeit — a szorzó értéke 0,9, egyéb tőzsdei papíroknál — ideértve az állampapír-alapok befektetési jegyeit is — a szorzó értéke 0,8.

Klíringtag: A közvetlen tőzsdei elszámolási jogosítvánnyal rendelkező jogi személy.

Alklíring tag: Az a közvetett elszámolási jogosítvánnyal rendelkező személy, aki a KELEER Rt. tőzsdei elszámolási szolgáltatásainak igénybevételére egy klíringtaggal szerződést kötött.

Piaci árral rendelkező befektetési eszköz: e rendelet alkalmazásában minden olyan befektetési eszköz, amelyre a jelentési időpontot megelőző egy naptári hónapban legalább öt, az adatszolgáltató által dokumentálható (de nem feltétlenül az adatszolgáltató által lebonyolított) kötés történt, illetve legalább öt alkalommal volt rá nyilvános vételi/eladási árajánlat.

Nyitva szállítás bizományosi ügyleteknél: amennyiben az ügyfél rendelkezési jogot szerez a bizományosi ügyletből származó pénz-, illetve befektetési eszköz fölött, mielőtt a befektetési szolgáltató felé rendezte volna az ügyletből ráháruló minden pénzügyi teljesítési és/vagy befektetési eszköz szállítási szerződés szerinti kötelezettségét.

Ügyfél: a cégformától függetlenül minden vállalkozás, intézményi befektető stb. (ideértve a befektetési vállalkozást, hitelintézetet is), valamint a természetes személyt, amely a befektetési szolgáltatóval üzleti, szerződéses kapcsolatban áll.

Ügyfél azonosító: belföldi ügyfélnél vállalkozások esetén a törzsszám (az adószám első nyolc számjegyét), a természetes személyeknél a születési dátum, külföldi ügyfél esetében az adatszolgáltató által alkalmazott azonosító (pl. SWIFT kód).

Ügyfélcsoport (kapcsolatban álló ügyfelek csoportja): két vagy több ügyfél, akikkel szemben a befektetési vállalkozás kockázatot vállalt, és ez egyetlen kockázatnak minősül, mert

a) az egyik ügyfél közvetve vagy közvetlenül az Szmt. 3. § (2) bekezdésének 1. pontja szerinti meghatározó befolyást gyakorol a csoport másik tagja felett,

b) az ügyfelek olyan kapcsolatban állnak egymással, hogy ha az egyiknél pénzügyi problémák merülnek fel, valószínűsíthető, hogy a másik is visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni; ilyen kapcsolatnak számít különösen a

1. kezesség, készfizető kezesség, garanciák és egyéb biztosíték,
2. jogszabályon vagy szerződésen alapuló korlátlan és egyetemleges felelősség,
3. közvetlen kereskedelmi függőség, amelyet rövid távon nem lehet megszüntetni, illetőleg más üzleti kapcsolattal helyettesíteni,
4. közeli hozzátartozói viszony közös háztartásban élő hozzátartozók esetén.

Ügyleti fedezet: a bizományosi ügyletek fedezetének az alábbi követelményeknek kell eleget tennie:

— A fedezeti célú pénz- és befektetési eszközt az adatszolgáltató nyilvántartásaiban az ügyfél többi eszközétől elkülönítetten mutatja ki, és egyértelmű módon kapcsolja össze a fedezett ügylettel.

— Az ügyféllel kötött szerződés, valamint az ügyfél vagyoni helyzete biztosítja, hogy a fedezetbe vont eszközök az ügyfél nem teljesítése esetén önállóan (tekintett nélkül a köztük lévő egyéb szerződésekre) és korlátozás nélkül¹ bevonható az ügylet rendezésébe.

— Fedezeti célú befektetési eszközként csak piaci árral rendelkező befektetési eszközök vehetők figyelembe.

— Az ügylet zárásáig (teljes körű rendezéséig, illetve az ügyletből származó esetleges veszteség leírásáig) a fedezeti eszközöknél az ügyfél rendelkezési joga nem terjed ki a fedezet elvonására. E feltétel nem jelenti azt, hogy az egyszer fedezetbe vont eszközök nem cserélhetők az ügyfél és a befektetési szolgáltatást nyújtó közös döntéseként, de a fedezetbe vont eszközök mennyisége és értéke minden üzleti napon legyen elkülönítetten és egyértelműen kimutatva.

— Az elszámolás napjáig, vagy az elszámolás napján, a megbízás elfogadásáig megkötött tőzsdei ügyletekből származó, a KELER Rt. elszámolása alatt lévő, ügyfél pénz- és befektetési eszköz követelések más ügyletek biztosítékaként figyelembe vehetők.

I. NAPI JELENTÉSEK

30A1 A kereskedési könyv és devizaárfolyam kockázat és árukockázat napi tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A jelentést a KKr. által meghatározottak szerinti kockázatok figyelembevételével a befektetési vállalkozásnak és a kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek naponta kell elkészíteni. A táblázat a kereskedési könyv a tevékenység

¹Lásd a csőd eljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi II. törvényt. Ha az adós valamely kötelezettség biztosítására a felszámolás kezdő időpontja előtt óvadékot nyújtott, a felszámolási eljárás közzétételekor az óvadékokra vonatkozó megállapodás — a Cstv. 38. § (6) bekezdésben foglalt kivételtől eltekintve — megszűnik, és az óvadék tárgyát képező vagyont a felszámoló részére ki kell adni.

egészében meglévő devizaárfolyam kockázat és árukockázat napi tőkekövetelményének összetevőit mutatja ki. A standard módszert választó intézményeknek a részletező sorokban feltüntetett kockázati kategóriák tőkekövetelményét az *a)* oszlopban feltüntetnie. A belső modellt használó intézménynek az adott kockázatra vonatkozóan a modell által számított értéket kell a *b)* oszlopban feltüntetnie. A *c)* tőkekövetelmény oszlopban meg kell ismételni az adott kategóriára számított — *a)* vagy *b)* oszlopban szereplő értéket.

A 30A1 122 sor bizományosi ügyleteinek partnerkockázati tőkekövetelményét a jelen útmutatóban leírtak (v.ö.: a nyitva szállítás, az ügyleti fedezet fogalmai valamint a 36B2 táblához írt útmutató) szerint kell meghatározni.

A 30A1 2 sorban kell feltüntetni a tevékenység egészére számított devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelményét. A tőkekövetelmény sorába a választott módszer alapján a befektetési vállalkozásnak és a hitelintézetnek is a KKr. szabályai szerinti tőkekövetelmény összegét kell beírni.

A befektetési vállalkozások esetében devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye számítása alapjául szolgáló tábla a havi táblák között szereplő 36E tábla. A hitelintézet a 36E táblát nem küldi el a Felügyeletnek, a számítást a többször módosított, a deviza nyitott pozíció számításáról szóló 41/1996. PM rendelet előírásai szerint kell elvégezni, ennek alapján, és az ehhez rendelt formátumban kell az MNB-vel közös adatszolgáltatást naponta teljesíteni.

A 30A13 sorban kell feltüntetni a tevékenység egészére számított árukockázat tőkekövetelményét. A tőkekövetelmény sorába a választott módszer alapján a befektetési vállalkozásnak és a hitelintézetnek is a KKr. szabályai szerinti tőkekövetelmény összegét kell beírni.

30A2 Szavatoló tőke tíz százalékát meghaladó kockázatvállalások

A jelentés kitöltése

Ezt a táblát csak a befektetési vállalkozásoknak kell kitölteni.

A tábla soraiban az összes kockázatvállalás (*y* oszlop) szerinti csökkenő sorrendben kell az ügyfeleket (ügyfélcsoportokat) feltüntetni. Ügyfélcsoport esetén a csoportot a kockázatvállalás szempontjából meghatározó tagja nevével kell szerepeltetni.

A *b)* oszlopban szereplő kódok értelmezése:

A — az adatszolgáltató Szm. 3. § (2) 1. szerinti anyavállalata

T — az adatszolgáltató anyavállalatnak nem minősülő, hitelintézetek esetében 10%-ot, befektetési vállalkozások esetében 5%-ot meghaladó részesedésű tulajdonosa (természetes személy, jogi személy, továbbá a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság)

K — az adatszolgáltató Szm. 3. § (2) 2—4. szerinti kapcsolt vállalkozása

V — az adatszolgáltató hitelintézetek esetében 10%-ot, befektetési vállalkozások esetében 5%-ot

meghaladó részesedésű tulajdonosának érdekeltségi körébe tartozó vállalkozás (a jogi személy, továbbá a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság)

S — az adatszolgáltató hitelintézetek esetében 10%-ot, befektetési vállalkozások esetében 5%-ot meghaladó részesedésű tulajdonosának érdekeltségi körébe tartozó természetes személy

E — a fenti kategóriába nem tartozó személyek, szervezetek és vállalkozások

A c) oszlopban az adóst (ügyletet) azonosító adatot kell feltüntetni.

A táblázat többi oszlopába a fejlécekben feltüntetett részletezésben kell az egyes kockázatvállalások nettó értékét feltüntetni. A nettó érték ebben a táblázatban azt jelenti, hogy a nem kereskedési könyvi mérlegen belüli kockázatvállalásoknál a kockázatvállalás értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értéke további csökkentéseként figyelembe lehet venni az óvadéknak minősülő biztosítékok értékét. (Az óvadéknak nem minősülő egyéb biztosítékokat nem lehet csökkentő tényezőként figyelembe venni.) A nem kereskedési könyvi mérlegen kívüli kockázatvállalások esetében figyelembe lehet venni a nagykockázat vállalásnak megfelelő, a Tpt. 178. § (6) bekezdési szerinti ügyletkockázati súlyokat.

A halasztott fizetések oszlopban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, ahol a fizetési haladék önálló szerződés alapján áll fenn, és a megvásárolt befektetési eszköz a befektetési szolgáltató javára óvadékként ténylegesen rendelkezésre áll. Minden olyan fizetési haladékot, amely nem önálló, a befektetési eszköz óvadéki jellegét kikötő szerződés eredménye, a kereskedési könyvben kell kezelni és kiszámítani a hozzá kapcsolódó tőkekövetelményt.

A nem kereskedési könyvi kockázatok esetében az l) oszlopban kell feltüntetni az összes olyan — az adott ügyféllel kapcsolatban a d)–k) oszlopokban nem részletezett — eszköztétel összegzett könyv szerinti értékét, amelyek a tőkemegfelelésre vonatkozó jogszabály szerint nem minősülnek nulla százalékos súlyozású tételnek.

A kereskedési könyvi kockázatvállalások értékét a KKr. nagykockázat számítására vonatkozó, a 38. § (1) bekezdésében foglalt előírásai szerint kell feltüntetni azzal, hogy a 38. §. (1) bekezdés b) pontjában említett jegyzési garancia-vállalást a IV. fejezet szerinti pozíciókockázatok között kell szerepeltetni. A bizományosi ügyletekből származó pozíciókockázatok között a 36A8 tábla szerinti módon felvett fedezetek piaci értékét kell bemutatni.

30A3 Szavatoló tőke három százalékot meghaladó kereskedési könyvi kockázatvállalásai

A jelentés kitöltése

Ezt a táblát csak a kereskedési könyvet vezető hitelintézeteknek kell kitöltenie.

A tábla soraiban a kereskedési könyvi összes kockázatvállalás (h oszlop) szerinti csökkenő sorrendben kell az ügyleteket (ügyfélcsoportokat) feltüntetni. Ügyfélcsoport

esetén a csoportot a kockázatvállalás szempontjából meghatározó tagja nevével kell szerepeltetni.

A b) oszlopban szereplő kódok értelmezése:

A — az adatszolgáltató Szm. 3. § (2) 1. szerinti anyavállalata

T — az adatszolgáltató anyavállalatnak nem minősülő, hitelintézetek esetében 10%-ot, befektetési vállalkozások esetében 5%-ot meghaladó részesedésű tulajdonosa (természetes személy, jogi személy, továbbá a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság)

K — az adatszolgáltató Szm. 3. § (2) 2—4. szerinti kapcsolott vállalkozása

V — az adatszolgáltató hitelintézetek esetében 10%-ot, befektetési vállalkozások esetében 5%-ot meghaladó részesedésű tulajdonosának érdekeltségi körébe tartozó vállalkozás (a jogi személy, továbbá a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság)

S — az adatszolgáltató hitelintézetek esetében 10%-ot, befektetési vállalkozások esetében 5%-ot meghaladó részesedésű tulajdonosának érdekeltségi körébe tartozó természetes személy

E — a fenti kategóriába nem tartozó személyek, szervezetek és vállalkozások

A c) oszlopban az adóst (ügyletet) azonosító adatot kell feltüntetni.

A kereskedési könyvi kockázatvállalások értékét a KKr. nagykockázat számítására vonatkozó, a 38. § (1) bekezdésében foglalt előírásai szerint kell feltüntetni azzal, hogy a 38. §. (1) bekezdés b) pontjában említett jegyzési garancia-vállalást a IV. fejezet szerinti pozíciókockázatok között kell szerepeltetni. A bizományosi ügyletekből származó pozíciókockázatok között a 36A8 tábla szerinti módon felvett fedezetek piaci értékét kell bemutatni.

30B PÉNZFEDEZETTSÉGI JELENTÉS

A jelentés kitöltése

Ebben a jelentésben a befektetési vállalkozás nyilvánartási rendszerében szereplő pénzeszközök tulajdonos és a hely szerinti megfeleltetését kell bemutatni.

30B I Ügyletek követelése összesen

Ez az összesítő sor tartalmazza az ügyleteket tárgynapon megillető — mind az ügyfélszámlán lévő, mind az arra át nem vezetett — pénzeszközöket.

30B II Ügyfélszámlák bruttó követel egyenlege összesen

Ez az összesítő sor a tárgynapra vonatkozóan az ügyfélszámlák követel egyenlegeinek összegét tartalmazza.

Az összesítésnél bruttó elvet kell követni, a tartozások és követelések ügyletek között nem nettósíthatóak, minden ügyletet külön-külön kell számba venni.

Amennyiben a befektetési vállalkozás az ügyfélszámláról az ügyfél részére pénzkifizetést teljesít, akkor az ügyletekkel szembeni tartozás összegének módosítását a számviteli politikában meghatározott elvek alapján kell végrehajtani.

A 30B 12 soron kell feltüntetni az ügyfélszámlára át nem vezetett ügyfélpénzeket. A 30B 121—30B 122 sorokban külön-külön kell feltüntetni azokat a tételeket, amelyek ügyfélszámla-szerződéssel rendelkező, illetve nem rendelkező ügyfeleket illetnek meg. (Pl. olyan osztalékfizetés összege, amelynek jóváírása — mivel az ügyfél nem rendelkezik a vállalkozásnál ügyfélszámlával — nem ügyfélszámlára történik és nem került még kifizetésre.)

30B 2 Pénzeszközök összesen

E jelentésben pénzeszköznek minősülnek a más szempontból (pl. számvitel, likviditás stb.) követelésnek tekintendő (pl. hitelintézetnek nem minősülő elszámolóháznál, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, más befektetési vállalkozásnál, stb. lévő) tételek.

A részletező sorokban feltüntetett éds csoportosított saját, illetve a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfeleket megillető pénzeszközök azon összegeit kell beírni, amelyeket a BeSzk. alapján a főkönyvi könyvelésben, illetve az analitikus nyilvántartásban külön kell szerepeltetni.

30B 211 Pénztár és pénzforgalmi számlák összesen

Itt a pénztárban és a különböző — részletezés szerinti — számlákon lévő pénzeszközök összegét kell kimutatni.

30B 211 Pénztárak egyenlege

Ide a részletező sorokban kimutatott — a Beszk. előírása alapján külön nyilvántartott — saját, és — a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfeleket megillető — ügyfelekre összesített pénzeszköz napi záró egyenlegét kell szerepeltetni.

30B 212 Elszámolóházaknál lévő pénzeszközök

Itt kell a KELER Rt.-nél és más — nemzetközileg elismert, illetve a fizetőképességi mutató számításáról szóló 13/2001 (III. 9.) PM rendelet 2. §. k) pontja szerinti elfogadott — elszámolóházánál (pl. CEDEL) lévő pénzeszközöket összesíteni.

30B 2121 A KELER Rt.-nél vezetett számlák

A KELER számlák elnevezéseit a KELER Rt. hatályos nyilvántartásai szerint jelöltük meg.² A rendelet általános értelmezésétől eltérően a KELER-számlák megnevezésében lévő „ügyfél” kifejezés azoknál a számláknál fordul elő, ahol a befektetési vállalkozások által elhelyezett pénz nincs megbízónként egymástól, ill. a befektetési vállalkozások saját pénzeszközeitől elkülönítve (pl. az azonnali piaci elszámolásokhoz kapcsolódó számlák — 1001, 1002). Mivel itt az „ügyfél” a KELER szempontjából vett ügyfelet jelöl, a befektetési vállalkozás ügyfeleinek pénzeszközeit „megbízói” pénzeszközöknek nevezzük.

A 30B21211 soron azon számlák összegeit (30B212111—30B212115 sorok összege) kell feltüntetni, amelyeken a saját és a megbízói pénzeszközök elkülönítése csak az adatszolgáltató nyilvántartásaiban valósul meg.

²Amennyiben az elszámolóház intézkedése következtében a megadott számlaszám megváltozik, abban az esetben a részletező sorokban feltüntetett számla megnevezésének (tartalmának) megfelelően kell az új számlaszám szerinti egyenleget jelteni.

A részletező sorokban a KELER Rt. által vezetett, és a jelentésben feltüntetett típusú pénzforgalmi számlák napi záró egyenlegeinek értékét kell jelteni.

A KELER számlákat a saját, illetve a befektetési vállalkozás ügyfelét (megbízóját) megillető pénzeszközök szerint meg kell bontani az analitikus nyilvántartás alapján.

A 30B 212115 Egyéb KELER-nél vezetett számla sorokban kell az egyéb, fel nem sorolt számlákon (pl. hozam számla) lévő — külön az ügyfeleket (megbízókat) megillető, és külön a saját — pénzeszközöket kimutatni.

30B 2122 Más nemzetközileg elismert elszámolóháznál lévő pénzeszközök

Itt a befektetési vállalkozások által más — nemzetközileg elismert — elszámolóháznál elhelyezett pénzeszközöket kell kimutatni saját és megbízói bontásban.

30B 213 Hitelintézetnél vezetett számla

Itt a befektetési vállalkozás által hitelintézet/ek/nél vezetett számlák napi záró egyenlegeinek értékét kell összesíteni, amelynél csak pozitív vagy nulla értéket lehet figyelembe venni. (Amennyiben a számla egyenlege negatív, akkor azt az összeget a 30B 31. Igénybe vett hitelek sorban kell feltüntetni.)

30B 2131 Saját pénzeszköz

Ezen a soron kell kimutatni a befektetési vállalkozás által bármely hitelintézetnél vezetett bankszámlán elhelyezett saját tulajdonú pénzeszközöket független attól, hogy betéti, letéti vagy egyéb pénzforgalmi számláról van szó.

30B 2132 Megbízói pénzeszköz

Ide csak a banknál vezetett letéti — illetve kivételes esetben az elszámolási betét — számlán lévő ügyfél pénzeszköz összege kerülhet.

30B 22 Elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél lévő pénzeszközök

Itt a befektetési vállalkozások által elszámolóházinak nem minősülő elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél elhelyezett pénzeszközöket kell kimutatni saját és megbízói bontásban.

30B 23 Más befektetési szolgáltatónál lévő pénzeszköz

Ezen a soron kell kimutatni a befektetési vállalkozás által bármely más befektetési vállalkozásnál (elsősorban a klíringtagoknál) elhelyezett pénzeszközöket saját és megbízói bontásban.

A 30B 24 soron a befektetési vállalkozás ügynökénél lévő megbízói pénzeszközök összegét kell feltüntetni.

30B 25 Úton lévő pénzeszköz összesen

Úton lévő pénzeszköznek minősülnek a befektetési vállalkozás saját vagy ügyfele tulajdonában lévő azon pénzeszközök, amelyek a befektetési vállalkozás különböző külső vagy belső letéti helyei között (így különösen: hitelintézetnél vezetett számlák között, tőzsdeforgalmi számla és hitelintézetnél vezetett számla között, pénztár és hitelintézetnél vezetett számla vagy tőzsdeforgalmi számla között, illetve pénztárak között) mozgásban vannak, az utalást indító letéti hely nyilvántartásából kivezetésre kerültek, a célszámlán azonban még nem kerültek jóváírásra.

Az úton lévő pénzeszközök között külön — a részletező sorokban — kell kimutatni a saját, illetve ügyfél tulajdonú pénzeszközöket, valamint azokat, amelyeket a hitelintézetnél vezetett letéti számlán, valamint az elszámolóházaknál vezetett tőzsdeforgalmi számlán, illetve — kizárólag ügyfélpénz esetén — megbízási alszámlán már megterheltek, de a célszámlán még nem írtak jóvá. (Ennek bizonylata a terhelési bankszámlakivonat.)

30B 261 Saját pénzeszközök összege

Ezen a soron a befektetési vállalkozás saját tulajdonú pénzeszközeinek összegét kell szerepeltetni független attól, hogy melyik sorban került kimutatásra. (Itt ügyfélpénzeszközök nem lehetnek.)

Az ügyféltől árfolyamnyereség címén levont adó, amíg az intézmény ténylegesen nem fizeti meg, a saját pénzeszközök között kerül kimutatásra.

30B 262 Ügyfélkövetelések pénzügyi fedezete

Itt az összes pénzeszköznek — a saját pénzeszközök kiszűrésével — az ügyfeleket megillető részét kell kimutatni.

Ez a sor az ügyfélkövetelések pénzügyi fedezetét csak akkor mutatja tisztán, ha az elszámolóház — a Tpt. 347. § (1) bekezdésében foglaltak szerint — a befektetési vállalkozást és a befektetési vállalkozás ügyfeleit megillető befektetési eszközöket és pénzeszközöket — külön jogszabályban előírt módon — elkülönítve kezeli. Amennyiben a KELER-nél vezetett (pl. a 10010017 tőzsdeforgalmi) számlán a befektetési szolgáltató saját tulajdonú és megbízási (ügyfelek) tulajdonát képező pénzeszközei nincsenek elkülönítve, abban az esetben ezen a soron a befektetési vállalkozásnak a nyilvántartása alapján kell külön kimutatni az ügyfeleket megillető pénzeszközöket.

30B 31 Igénybe vett hitelek (abszolút értéken)

Ebben a sorban kell szerepeltetni a befektetési vállalkozás által hitel- vagy kölcsönszerződés alapján igénybe vett bármilyen nemű hitel értékét. Az igénybe vett hitelt abszolút értéken kell szerepeltetni.³

30B 32 Saját számlán lévő állampapírok árfolyamértéke

Itt a saját számlán lévő állampapírok árfolyamértékét kell feltüntetni, amely azt a valószínűsíthető piaci értéket jelenti, amely mellett értékesíthetők a papírok.⁴

30B 4 Garancia alapok

Ide a befektetési vállalkozásnak a részletező sorok szerinti bontásban a KELER Rt. által visszaigazolt összegeket kell beírni.

30B 5 Elsődleges fedezettség

Itt az elsődleges fedezettség mértékét kell kimutatni — azt az összeget, amennyivel a befektetési vállalkozás belső és külső letéti helyein (számláin) található ügyféltulajdonú pénzeszközök túl- vagy alulfedezik az ügyfelekkel szembeni bruttó kötelezettség összegét.

30B 6 Másodlagos fedezettség

Az elsődleges fedezettségtől annyiban tér el, hogy a befektetési vállalkozás pénztárában lévő, az elszámolóházaknál vezetett saját számlákon elhelyezett, valamint más befektetési vállalkozásnál, elszámolóházinak nem minősülő elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél lévő saját pénzeszközöket, továbbá az úton lévő saját tulajdonú (a befektetési szolgáltató tulajdonában lévő) pénzeszközöket is figyelembe veszi.

Ugyanakkor levonásra kerül a külön (30B 31 kódú Igénybevett hitelek) sorban feltüntetett a befektetési vállalkozás által (hitel- vagy kölcsönszerződés alapján) igénybevett hitelek értéke a hitelből fedezett ügyfélkövetelések kiszűrésére.

A Tpt. 209. § (5) bekezdése alapján az ügyfelet megillető követelés a befektetési vállalkozás hitelezőjével szembeni tartozás kiegyenlítésére nem vehető igénybe. Ha azonban a befektetési vállalkozás annál a hitelintézetnél vesz igénybe hitelt, amelynél számláit is vezeti és a szerződés szerint a hitelintézet nem teljesítés esetén él óvadékjogával a befektetési vállalkozás nála vezetett, ügyfélpénzt tartalmazó számlája terhére, így a hitelből származó pénzeszközök csökkentik az elsődleges, másodlagos és harmadlagos pénzfedezettséget. Ettől eltér az az eset, amikor az adóssal szemben felszámolási eljárás miatt — a kötelezettség biztosítására nyújtott — óvadékkal már nem rendelkezhet a jogosult.

30B 7 Harmadlagos fedezettség

Ebben a sorban az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek fedezettsége a fentiekben felsorolt pénzeszközök mellett a befektetési vállalkozás saját számláján lévő állampapírok árfolyamértékét, továbbá a Kollektív Garancia Alapban fennálló részesedéseket is figyelembe veszi. Az utóbbi eszközök nem képezik a befektetési vállalkozás saját rendelkezésű pénzeszközeit, azonban a kereskedési jog végleges visszavonása után saját rendelkezésűvé válnak.

30B 8 Negyedleges fedezettség

Az ügyfélkövetelések negyedleges fedezettsége figyelembe veszi az előző három fedezettségi kategóriában levont, a 30B 31 kódnál feltüntetett hitelek összegét is.

30B 91 Ügyfélszámlák bruttó tartozik egyenlege

A tájékoztató adatok között kell kimutatni a befektetési vállalkozás ügyfelekkel szembeni pénzköveteléseit tartalmazó ügyfélszámlák tartozik egyenlegeinek összegét. Ez a sor nem érinti az előző sorokban feltüntetett pénzfedezettségre vonatkozó adatszolgáltatást és számítását.

30B 92 Más nemzetközileg elismert elszámolóháznál lévő alapok

A tájékoztató adatok között kell kimutatni a befektetési vállalkozás által más nemzetközileg elismert elszámolóháznál lévő garancia-alapokba helyezett, az elszámolóházak által visszaigazolt pénzeszközöket.

³Pl. X hitelintézet befektetési vállalkozás részére 1 milliárd forint összegű folyószámla-hitelkeretet biztosít, amelyből a jelentett időpont napján felhasznál (igénybe vesz) 300 millió forintot, akkor az ezen a soron kimutatott összeg 300 millió forint lesz.

⁴Az értékelésre lásd a 30F táblánál leírtakat.

30C ÉRTÉKPAPÍR FEDEZETTSÉG RÉSZLETEZÉSE

Hely és tulajdonos szerint

A jelentés kitöltése

Ebben a jelentésben a befektetési szolgáltató nyilvántartási rendszerében szereplő saját értékpapíroknak és az ügyfelek értékpapírra vonatkozó követeléseinek, illetve értékpapírban fennálló kötelezettségeinek megfeleltetését a tulajdonos és a hely szerinti bontásban kell bemutatni.

A saját tulajdonú papírokra és az ügyfelek papírjaira vonatkozó adatokat a befektetési szolgáltatási tevékenységet — így különösen bizományosi tevékenységet, portfóliókezelést, jegyzési garanciavállalást, letétkezelést, letéti őrzést, értékpapír forgalombahozatali tevékenységet — folytató hitelintézeteknek is teljes körűen kell szolgáltatnia.

A táblázatban mennyiségi egységként a névértéket kell feltüntetni, az illető értékpapír kibocsátási valutánemében. Amennyiben a letétkezelő mennyiségi egységként darabot jelöl meg letéti igazolásában, és a névérték nem ismert, úgy mennyiségi egységként a darabszámot kell megadni a táblázatban. (Általánosságban: a forintban denominált értékpapírok mennyiségi egysége forintban, a devizában denominált értékpapírok mennyiségi egysége eredeti valutánemben, illetve Euro-ban vagy darabban kifejezendő.) Ebből következik, hogy az összesítő sorok adatai technikai adatként értelmezhető, azok ellenőrzési célul szolgálnak.

A hely szerinti csoportosítás az értékpapíroknak a fizikai helyét (milyen számlán van) jelöli, a tulajdonos szerinti állapotnak ugyanazon értékpapíroknak a tulajdonlását kell bemutatni. A táblában a fizikai (elszámolt) készleteket kell jelenteni.

Mivel a táblában szereplő hely és tulajdonos szerinti kimutatás összefüggésben van egymással, ezért az összesítésekénél, illetve a részletező sorokban az értékpapírok felsorolási sorrendjének a két táblában azonosnak kell lenni.

A táblázatban a felsorolás értékpapír fajtánként történik.

Az értékpapírokat a részletezésnél az eredeti kibocsátó szerint kell csoportosítani és besorolni a következő sorrend szerint:

1. állampapírok, (ideértve az MNB-kötvényeket is)
2. tőzsdei részvények,
3. tőzsdén kívüli részvények (OTC), (ideértve a belföldi letétkezelő által kibocsátott másodlagos értékpapírokat, és a külföldi letétkezelő által kibocsátott letéti igazolásokat is)
4. kárpótlási jegy,
5. befektetési jegy,
6. vállalati kötvények (ideértve a jelzálogleveleket is),
7. egyéb értékpapírok.

A PSZÁF sorkódok is ehhez a (fenti sorrendi) felsoroláshoz igazodnak.

A részletező sorok sorszámozása folyamatos, a külön — egyszámmal — jelzett sorok a részletezett értékpapírok összesítésére szolgálnak.

Az adatlapokon a felsorolt értékpapírokra vonatkozó minden adatot a megfelelő sorokban, illetve oszlopokban fel kell tüntetni.

Az értékpapír-fedezettségi jelentéseket a befektetési szolgáltatóknak naponta el kell készíteniük és ellenőrzésre alkalmas módon saját nyilvántartásba helyezniük és a Felügyelet által meghatározottak szerint elektronikus úton kell megküldeniük.

Hely szerinti részletezés: d)—t) oszlopig

Az *a)* oszlop az egyes értékpapírok megnevezését tartalmazza ABC sorrendben csoportonként. Az értékpapírokról összegző sorokat a fenti csoportosításban kell feltüntetni:

A *b)* oszlopban a soronként felvett értékpapírokra vonatkozóan az alkalmazott mennyiségi egységet kell feltüntetni (forint, külföldi pénznem ISO-kód szerint, darab) A táblázatban mennyiségi egységként a névértéket kell feltüntetni, az illető értékpapír kibocsátási valutánemében. Amennyiben a letétkezelő mennyiségi egységként darabot jelöl meg letéti igazolásában, úgy mennyiségi egységként a darabszámot kell megadni a táblázatban. (Általánosságban: a magyar értékpapírok mennyiségi egysége forintban, a külföldi értékpapírok mennyiségi egysége eredeti valutánemben, illetve Euro-ban vagy darabban kifejezendő.) Ebből következik, hogy az összesítő sorok adatai technikai adatként értelmezhető, azok ellenőrzési célul szolgálnak.

A *c)* oszlop értelemszerűen az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy a PSZÁF jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy PSZÁF kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján.

A *d)* oszlopban a tőzsdei elszámolási számláról készült, T+3 napos elszámolású értékpapírokra vonatkozó T705-ös kivonat⁵ megbízói állományú, az *e)* oszlopban a saját állományú tényleges készletét, az *f)* oszlopban ezek összegét kell szerepeltetni.

A *g)* oszlopban tőzsdei elszámolási számláról készült, a T+2 napos elszámolású értékpapírokra vonatkozó A705-ös kivonat megbízói állományának, a *h)* oszlopban a saját zárolt, az *i)* oszlopban a saját szabad rendelkezésű állományok tényleges készletét kell feltüntetni. A *j)* oszlopban a saját állományokat, a *k)* oszlopban a teljes állományt kell összegezni.

⁵Amennyiben az elszámolóház szabályzata megváltozik, abban az esetben a részletező oszlopokban feltüntetett számla megnevezésének (tartalmának) megfelelően kell az új számlaszám szerinti egyenleget jelenteni.

Az *l)* oszlopban az összesített értékpapírszámla T761-es kivonata tényleges készletének összegét kell feltüntetni.

Az *m)* oszlopban kell kimutatni a T761-es számlán lévő értékpapírok közül a saját zárolt értékpapírok, az *n)* oszlopban pedig a saját szabad rendelkezésű értékpapírok tényleges készletét.

Az *o)* összesítő oszlopban kell a KELER számláin lévő összeget feltüntetni. A *p)* oszlopban a befektetési szolgáltató saját értéktárában elhelyezett (saját és ügyfél tulajdonú) értékpapírok tényleges készletét kell feltüntetni.

A *q)* és *r)* oszlopokban a külső letétben elhelyezett értékpapírok értékét a letéti igazolás szerint kell kimutatni. A *q)* oszlopban kell feltüntetni a más nemzetközileg elismert elszámolóháznál (értéktárnál lévő értékpapírok értékét letéti igazolás szerint, az *r)* oszlopban kell feltüntetni az egyéb külső helyen őrzött értékpapírokat, ideértve az óvadékként, biztosítékként más befektetési szolgáltatónál elhelyezett értékpapírok értékét is az óvadéki/biztosítéki szerződés szerint.

Az *s)* oszlopban kell feltüntetni az értéktárból, vagy külső letétből kiszállított és a nyilvántartásból kivezetett értékpapírokat, melyek a rendeltetési helyen még nem kerültek jóváírásra.⁶

A *t)* Értékpapírok összesen oszlopban kell a különböző helyen lévő értékpapírok összegét beírni. Itt az *o)*—*s)* oszlopokban szereplő értékeket kell összesíteni.

Tulajdonos szerinti részletezés: u)—z) oszlopig

Az *u)* oszlopban a befektetési szolgáltató saját tulajdonában álló — a saját számlára kölcsönvett, illetve arról kölcsönadott értékpapírok átvezetése után kialakult saját rendelkezésű értékpapír-állományból származó — értékpapírok névértékét kell kimutatni.

A saját számlás és bizományi értékpapír-kölcsönzési ügyleteknél az értékpapír kölcsönzési szerződés alapján az ügyfél számlájáról a befektetési szolgáltató számlájára, vagy a befektetési szolgáltató számlájáról az ügyfél számlájára, illetve az ügyfelek számlái között az értékpapírokat a Beszkr. 10. § (1)—(2) bekezdéseinek előírásai alapján át kell vezetni, és az átvezetett értékpapírok mennyiségét (névérték, vagy darab a tábla általános előírásai szerint) kell a megfelelő rovatokon feltüntetni.

A *v)* oszlopban az értékpapírban fennálló ügyfelekkel szembeni bruttó kötelezettségek összegét, vagyis a pozitív egyenleggel rendelkező ügyfelek értékpapírszámlái egyenlegeinek összegét (módosítva az értékpapír-kölcsönzésből adódó állomány-mozgásokkal) kell feltüntetni.

A *w)* oszlopban az értékpapírban fennálló ügyfelekkel szembeni bruttó követelések összegét, vagyis a negatív egyenlegű ügyfél-értékpapírszámlák egyenlegeinek összegét (módosítva az értékpapír-kölcsönzésből adódó állomány-mozgásokkal) kell szerepeltetni.

Az *x)* oszlopban a nettó ügyfélkövetelés összegét — az adott értékpapírra vonatkozó ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és követelések különbözetét — kell feltüntetni.

Az *y)* oszlopban az ügyfél értékpapír fedezet értékét kell szerepeltetni. Ebben a sorban a hely szerint kimutatott értékpapíroknak és a bruttó ügyfélköveteléseknek a különbözetét kell kimutatni.

A *z)* oszlopban az ügyfél értékpapír fedezet, illetve a saját értékpapír állomány különbözeteként az értékpapírok állományának összesített egyenlegének értékét kell előjelhelyesen szerepeltetni, azaz a hiányzó papír-állományokat negatív, a többletet pozitív előjellel kell kimutatni.

30D ÉRTÉKPAPÍROK JOGI KÉSZLETE

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés az értékpapír nyilvántartás összesítő adatait tartalmazza az értékpapírok jogi készletére.

E tábla értelmezésében a T nap a beszámoló tárgynapja.

Jogi készlet alatt az értékpapír-nyilvántartásban szereplő tárgynapi összesített fizikai (elszámolt) készletnek elszámolás alatt lévő üzletkötésekkel módosított értékét kell érteni.

A tábla *a)* és *b)* oszlopaiban feltüntetett saját és ügyfél-tulajdonú fizikai készletet [amelyek tartalma megegyezik a 30C tábla *u)* és *v)* oszlopaiban az összegző sorokban található értékekkel] rendre korrigálni kell a *c)* *d)* *e)* *f)* oszlopokban kimutatott elszámolás alatt lévő tételekkel, az elszámolóházak rendszerének megfelelően, a KELER Rt. esetében a következők szerint:

a) növelni kell

— a T+ 3 napos elszámolási ciklusú papírok esetében a T—2 T—1 és T,

— a T+ 2 napos elszámolási ciklusú papírok esetében a T—1 és T napon vásárolt, továbbá az aukción jegyzett értékpapírok állományával, és

b) csökkenteni kell

— a T+ 3 napos elszámolási ciklusú papírok esetében a T—2, T—1 és T napon eladott,

— a T+ 2 napos elszámolási ciklusú papírok esetében a T—1 és T napon eladott

értékpapírok állományával.⁷

30E—G táblák—KOCKÁZATI JELENTÉSEK

A jelentés kitöltése

A kockázati jelentésekben a befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek kockázatát kell számszerűsíteni bizományosi, kereskedelmi, portfólió- és vagyonekezelési, váltó-tevékenységi, jegyzési garanciavállalási és saját számlás állampapír aukciós kockázat bontásban.

⁶Az úton lévő értékpapíroknak a fogalma értelemszerűen azonos a 30B Pénzfedezettségi jelentésben meghatározott úton lévő pénzeszközök fogalmával.

⁷A jelzett korrekciós napok a KELER Rt. jelenlegi elszámolási rendjéhez igazodnak, így azok változása esetén a korrekciós napok értelemszerűen módosulnak.

A származtatott termékek értékelésekor a piaci érték meghatározása a mögöttes termék piaci árfolyamán történik.

A kötési érték a befektetési szolgáltató és az ügyfél közötti szerződésben ilyenként meghatározott érték.

Az árfolyamérték meghatározását tőzsdén kívüli értékpapíroknál

a) a piaci árral rendelkező értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó forgalmi értéke, piaci ár híján a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül az utoljára köztett legjobb vételi/eladási árfolyam,

b) a piaci árral nem rendelkező, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a befektetési szolgáltató által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK által közzétett referencia-hozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték

c) piaci árral, illetve nyilvános ajánlattal nem rendelkező, egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási érték

alapján kell elvégezni.

A befektetési szolgáltató hitelintézetnek a jelentések hitelkockázatot vizsgáló részeit a befektetési szolgáltatási tevékenységhez nyújtott hitelezés adataival akkor kell kitölteni, ha a hitelnyújtás körülményei és feltételei kimerítik a Tpt. 158. és 159. §-ában meghatározott halasztott pénzügyi teljesítés, továbbá a 5. § (1) bekezdésében definiált, és a 156. és 157. §-ában szabályozott befektetési hitelnyújtás eseteit.

A kockázatokat csökkentő óvadéknál a jogszabályban meghatározottak szerinti korlátozást⁸ — amikor az óvadékkal már nem rendelkezhet a jogosult — figyelembe kell venni.

30EBIZOMÁNYOSITEVÉKENYSÉGGKOCKÁZATA

A jelentés kitöltése

Itt a bizományosi tevékenységhez kapcsolódó kockázatokat (ügyletkockázatot) kell kimutatni. A kockázati kitettségek az ügyfél által nem teljesített kötelezettségeknek az óvadékok beszámítható értéke, továbbá a figyelembe vehető elszámolt értékvesztés feletti többlete számít.

A jelentés értelmezésében óvadékként kizárólag állampapírok vagy egyéb, tőzsdei értékpapírlistan szereplő, állampapírnak nem minősülő egyéb értékpapírok vehetők figyelembe.

30E1Ügyfelekbefektetésiszolgáltatásból származó—pénzben és értékpapírban fennálló—nem lejárt kötelezettségeinek értékvesztéssel csökkentett, beszámítható óvadékokat meghaladó értékegyébbiztosítékok figyelembevétel nélkül A 30E1 a soron kell feltüntetni azt a kockázati kitettséget, amelyekre a 30E11 nem kereskedési könyvi és 30E12 kereskedési könyvi sorokban és részletező soraikban feltüntetett kockázatokból a tételes óvadékok és a figyelembe vehető értékvesztés nem nyújt fedezetet.

⁸A 1991. évi II. törvény alapján a felszámolási eljárás közzétételekor az óvadékra vonatkozó megállapodás — a Cstv. 38. § (6) bekezdésben foglalt kivételtől eltekintve — megszűnik, és az óvadék tárgyát képező vagyont a felszámoló részére ki kell adni.

Az ügyfelek nem lejárt kötelezettségei között 30E111 és 30E112 sorokon azoknak az ügyleteknek az értékét kell feltüntetni, amelynek az ügyfél T napon (az ügylet megkötésének napján) nem tett eleget, de amelyek esetében a befektetési szolgáltatónak még nincs az ügyfél pozíciójához kapcsolódó finanszírozási, vagy egyéb helytállási kötelezettsége.

A 30E113 soron kell összegezni a Tpt. szerint meghatározott halasztott pénzügyi teljesítést. Itt a jelentés értelmezésében halasztott pénzügyi teljesítésből származó kötelezettségek minősül minden olyan ügyletből származó kötelezettség, amely során a befektetési szolgáltató az ügyféllel kötött szerződésben az ügyfél részére a Tpt. 158. § és 159. § alapján az ügyfél-elszámolási nap és az azt követő legfeljebb 15 nap közötti teljesítést határoz meg. Ezen a soron kell feltüntetni mindazokat az állományokat, amelyek esetében a szerződésben rögzített határidő még nem járt le. A 15 napon túli állományokat a 30E313 soron (lejárt követelések között) kell kimutatni.

A 30E114 soron a Tpt. 156. § szerinti befektetési hiteleknek a jelentés tárgynapján fennálló állományait kell feltüntetni. A szerződésben rögzített határidőben nem teljesített hitelek állományát a lejárt állományok között, a 30E314 soron kell jelteni.

A 30E1151 soron kell feltüntetni az ügyfelek kötelezettségeinek a 30E111—114 sorokba nem tartozó egyéb nem lejárt állományát.

Tételes óvadékként a 30E116 soron azok az értékpapírok vehetők figyelembe, amelyek a feltüntetett ügyletek közvetlen fedezetéül szolgálnak, azaz egyértelműen ügyletekhez hozzárendeltek. Az e soron feltüntetett fedezetek a következő csoportok összegeként állnak elő:

a) befektetési hitel nyújtása esetén a Tpt. 156. § (4) bekezdésében szereplő eszközök,

b) halasztott pénzügyi teljesítés esetén a Tpt. 159. § (2) bekezdésében szereplő eszközök,

c) nyitva szállítás esetén a megvásárolt értékpapírok óvadékként figyelembe vehető értéke vagy az eladott értékpapírok vételára,

d) egyéb óvadékok, melyek a befektetési szolgáltató nyilván tartásai által bizonyíthatóan a kockázatos ügyletekhez egyértelműen (azaz egy-egy megfelelővel) hozzárendeltek.

Az óvadékok beszámítási értékeként befektetési hiteleknel az állampapírok esetében azok árfolyamának hetvenöt százalékát, egyéb tőzsdei papíroknál az árfolyam ötven százalékát lehet számításba venni, de az egyes ügyletek figyelembe vett beszámítható óvadéki értéke nem haladhatja meg a követelés értékét.⁹ A többi óvadék esetében a beszámítási értékhez a kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek is a kereskedési könyvi bizományi ügyletek fedezetére (biztosítékára) vonatkozóan e rendelet 7. pontjában definiált fedezeti szorzókat kell alkalmazni.

⁹Ha egy ügyletből származó követelés értéke például 700 000 forint, az állampapír óvadék árfolyamértéke 1 000 000 forint, akkor a soron a 750 000 forintnyi beszámítható óvadéki értékéből 700 000 forintot lehet feltüntetni. Ha egy másik, ugyancsak 700 000 forintos követelést 1 000 000 forint árfolyamértékű tőzsdei részvénnyel óvadékolnak, a sorba 500 000 forint irandó. Amennyiben az adatszolgáltató mind a két ügyletet bonyolítja, akkor az 1 400 000 forint követelés 1 250 000 forintnyi beszámítható óvadéki értékéből csak 1 200 000 forint értéket lehet ezen a soron feltüntetni.

A 30E13 „Egyéb biztosíték beszámítható értéke” sor jelentése: e soron kell feltüntetni az e táblában szereplő kockázatos ügyletek fedezetül biztosítékba vett egyéb, a „Tételes óvadék beszámítható értéke” sorokon nem feltüntetett (azaz a nyilvántartások alapján egy-egy hozzárendeléssel ügyletkez nem köthető) óvadékok figyelembe vehető — az e rendelet 7. pontjában definiált fedezeti szorzókkal számított — értékét. E soron kell feltüntetni például az ügyfelek tőzsdei határidős pozícióinak fedezetül a KELER-nél elhelyezett értékpapírok és pénzeszközök figyelembe vehető értékét, valamint az ügyfél által a befektetési szolgáltatónál elhelyezett további fedezeteket, amennyiben a nyilvántartások alapján egyértelműen megállapítható, hogy ezen állományok ilyen jogcímen elkülönítésre kerültek. Ugyancsak e soron kell kimutatni azon állományok figyelembe vehető értékét, melyek az ügyfél egyes ügyleteinek, vagy összes kockázatos ügyletének biztosítékul együttesen szolgálnak, amennyiben e jogcímen ezen állományok elkülönítésre kerültek a nyilvántartásokban.

A tételes óvadék beszámítható értéke nem haladhatja meg a neki megfeleltetett ügylet kitettségét. A tételes és egyéb óvadékok összesen figyelembe vett értéke egy partner összes ügyletére vonatkozóan nem haladhatja meg az érintett partner felé vállalt összes kockázatot.

30E2 Ügyfelek befektetési szolgáltatásból származó nem lejárt — pénzeszközök értékpapírban fennálló — kötelezettségeinek értékvesztéssel csökkentett, beszámítható óvadékokat meghaladó értéke egyébbiztosítékok figyelembevételével

Ezen a soron kell kimutatni a nem lejárt ügyfél-kötelezettségek állományának az egyéb biztosítékok figyelembevételét követően fennmaradó kitettséget.

30E3 Ügyfelek befektetési szolgáltatásból származó — pénzeszközök értékpapírban fennálló — lejárt kötelezettségeik értékvesztéssel csökkentett értéke

A 30E3 a soron kell feltüntetni azt a kockázati kitettséget, amelyekre vonatkozóan a 30E31 soron kimutatott nem kereskedési könyvi és a 30E32 soron kimutatott kereskedési könyvi ügyletekkel összefüggően a befektetési szolgáltatónak helytállási kötelezettsége keletkezett. Ezen a soron kockázatsökkentő tételként csak a figyelembe vehető, elszámolt értékvesztéseket lehet érvényesíteni.

A 30E311 és 30E312 sorokon kell feltüntetni azokat az ügyleteket, amelyeknél az ügyfél teljesítésének elmaradása előzetes szerződés (például halasztott fizetés) nélkül következett be, s a befektetési szolgáltató nem likvidálta a pozíciót.

A 30E313 és 30E314 sorokon kell feltüntetni azokat a halasztott pénzügyi teljesítésű, illetve befektetési hitelezési ügyletekből fakadóan még fennálló követeléseket, amelyeknél az ügyfél az eredeti határidőre nem teljesítette fizetési kötelezettségét, de a befektetési szolgáltató nem likvidálta az ügyletet.

A 30E315 soron kell feltüntetni az ügyfelek kötelezettségeinek a 30E111—114 sorokba nem tartozó egyéb lejárt állományát.

30E4 Bizományosként portfólió számláról kölcsönadott ügylet értékpapírok adatai

A 30E41 az ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értékét, a 30E42 soron az ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyam-értékét, a 30E43 soron a kölcsönbeadó javára kapott készpénz-óvadék értékét/kapott értékpapír-óvadék tárgynapi árfolyam-értékét kell szerepeltetni.

30E 5 Bizományosként értékpapír számláról kölcsönadott ügylet értékpapírok adatai

A 30E51 soron az ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értékét, a 30E52 soron az ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyam-értékét, a 30E53 soron a kölcsönbeadó javára kapott készpénz-óvadék értékét/kapott értékpapír-óvadék tárgynapi árfolyam-értékét kell szerepeltetni.

30F1 SAJÁT SZÁMLÁN LÉVŐ ÉRTÉKPAPÍROK

A jelentés kitöltése

Itt a saját számlás értékpapír-kereskedelmi tevékenységhez kapcsolódó kockázatokot kell kimutatni. A táblában az értékpapírok jogi készletét kell szerepeltetni.

30F11 Saját számlán lévő értékpapírok értéke

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokban meghatározott értékpapírok értékét a következő bontásban.

Az *a)* a könyv szerinti érték oszlopban a befektetési szolgáltató könyveiben nyilvántartott, az intézményre vonatkozó a számviteli szabályokban lefektetett gyakoriságnak megfelelően átértékelt eszközök módosított bekerülési értékét kell feltüntetni a még el nem számolt — könyvekbe fel nem vett — tételek esetében a vételár összegét kell kimutatni.

Az *b)* oszlopban a piaci érték a tőzsdei papíroknál a napi záróárfolyamon számított érték. A nyílt végű befektetési jegyeket a hivatalosan közzétett nettó eszközérték alapján kell értékelni.

Az árfolyamérték a tőzsdén kívüli értékpapíroknál likvid értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó kötetési értéke, illetve ennek hiányában a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül a legjobb vételi árfolyam. A nem likvid állampapírok esetében az árfolyamérték a befektetési vállalkozás által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK által közzétett referenciahozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték. (A befektetési vállalkozás által számított árfolyam nem lehet magasabb, mint az ÁKK referenciahozamok segítségével számított érték.) Nem likvid egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

A *c)* oszlopban kimutatandó eltérés a könyv szerinti értékkel csökkentett piaci értéket jelenti.

A 30F111—30F 115. sorokban a forintban denominált értékpapírokat (állampapír — ideértve az MNB-kötvényeket is —, részvény — ideértve a devizabelföldi letétkezelő által a magyar jog alapján forintban kibocsátott másodla-

gos értékpapírokat is —, kárpótlási jegy, kötvény — ideértve a jelzálogleveleket is —, befektetési jegy csoportosításban) kell összesíteni, és a részletező sorok megnevezése szerint kimutatni.

A 30F1123 OTC részvények sorban nem kell jelenteni a zárt körűen kibocsátott, vagy tőzsdén kívüli kereskedelemben egyéb okból nem forgalmazott papírokat.

A 30F116. sor a külföldi devizában denominált értékpapírokat tartalmazza.

A 30F1161 OECD országok által kibocsátott állampapírok sorban a magyar állam (illetve az MNB) által külföldön kibocsátott állampapírokat is szerepeltetni kell.

A 30F1162 Egyéb értékpapír, befektetési eszköz sornak a devizabelföldi kibocsátók külföldön forgalomba hozott értékpapírjait is tartalmazni kell. Itt kell feltüntetni a devizakülföldi letétkelő által a külföldi állam joga alapján devizabelföldi társaságok részvényeire devizában kibocsátott, másodlagos értékpapíroknak minősülő letéti igazolásokat is (pl. ADR, GDR).

A külföldi devizában denominált értékpapírok értékét forintban kell megadni, az átváltási árfolyam a befektetési szolgáltatóra vonatkozó számvetési előírásokban, illetve számvetési politikájában meghatározott deviza-árfolyam. Amennyiben nincs meghatározva a deviza árfolyama, akkor a jelentett napra vonatkozó MNB által publikált, hivatalos deviza-árfolyamot kell figyelembe venni.

A 30F117 Egyéb értékpapírok sorban kell a zártkörűen kibocsátott, illetve a fenti kategóriákba nem sorolható értékpapírokat kimutatni. Mint nem likvid értékpapírokat könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

30F2SZÁRMAZTATOTTÜGYLETEK,REPÓ-ÉSÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉSÜGYLETEKKOCKÁZATA

A jelentés kitöltése

Itt a saját számlás származtatott termékek kereskedelméhez, repó- és értékpapír-kölcsönzési ügyletekhez kapcsolódó kockázatokat kell kimutatni. 30F21. Tőzsdei származtatott ügyletek SPAN fedezet igénye sorban a szabványosított határidős értéktőzsdei ügyletek elszámolásáról szóló, a KELER Rt. által kiadott szabályzat alapján megképzett biztosíték értékét kell kimutatni.

30F22 Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek

Ebben a sorban az opciós, a határidős, valamint a swap ügyletek értékét kell összesíteni.

A táblázat pozitív és negatív pótlási költsége fogalmakat a fizetőképességi mutató számításáról szóló 13/2001. (III. 9.) PM rendeletben írtak szerint kell alkalmazni.

A *a)* és *d)* oszlopokban a piaci érték meghatározása határidős ügyleteknél a mögöttes termék piaci árfolyamán történik.

a *b)* és *e)* oszlopokban a kötési érték a befektetési szolgáltató és az ügyfél közötti szerződésben ilyenként meghatározott értéket jelenti.

A *c)* oszlop pótlási költsége a pozitív pótlási költségű ügyletek pótlási költségeinek összegét jelenti.

Az *f)* oszlop likvidációs költsége a negatív pótlási költségű ügyletek negatív pótlási költségeinek előjel nélküli összegét jelenti.

A 30F221 és 30F29 sorokban a határidős, az opciós, az FRA- és kamatcsere-, a repó- és az értékpapír-kölcsönzési ügyleteket ügyletkörönként — a táblázat szerinti részletezésben — kell kimutatni.

A határidős ügyletek között kell kimutatni az egy határidős ügyletet tartalmazó FX-swap ügylet határidős részét, valamint a valódi penziós ügyletekkel összefüggő visszavásárlási kötelezettségek értékét.

A 30F223 FRA- és kamatcsere-ügyleteknél a kötési érték rovatanban az ügylet elvi főösszegét (notional loan, notional principal) kell feltüntetni, a pótlási költség rovatanban az ügyletek nettó jelenértékét kell szerepeltetni. Az összetett swap ügyletek értékelését összetevőkre bontva kell elvégezni. Pl. két devizanemes változó-változó kamatok cseréjét jelentő ügyletek esetében az értékeléshez az ügyletet három ügyletre kell felbontani: két kamatcsere (Interest rate swap) és egy devizacsere (currency swap) ügyletre. Az így kapott ügyletek valós értékét kell a jelentés napjára megállapítani, és az összesített nettó jelenértékét előjel szerint a pozitív vagy negatív pótlási költség rovatanban megjeleníteni.

A 30F23 sor az előzőekben kimutatott mindazon származtatott pozíciók piaci értékét tartalmazza, amelyek a 30F1 táblában részletezett befektetési eszközökből adódó kockázatokat fedezik (fedezeti ügyletek, amelyek a hátralévő futamidőre teljes egészében lecsökkentik az ügylet kockázatát).

A kereskedési könyvet vezető befektetési szolgáltatók a pótlási költség meghatározásánál a KKr. szerint kötelesek eljárni, azaz repó és fordított repó ügyletek során a 31. § (3) bekezdés szerint a kölcsönadott és a kölcsönvett összegekbe be kell számítani minden, az értékpapírokkal és az ügylettel összefüggő egyéb követelést és kötelezettséget, az értékpapír-kölcsönzési ügyletek során pedig a 31. § (4) bekezdés szerinti feltételekkel figyelembe vehetik a biztosítékok értékét.

A kereskedési könyvet nem vezető bankok számára nem előírás a piaci árazás alkalmazása. E bankoknak az általuk választott módszer szerint kell jelenteni az ügyleteiket. A piaci árazás módszerét választó bankoknak az előzőekben ismertetett általános szabályok szerint kell eljárni, ők tüntessék fel a pozitív vagy negatív pótlási költséget. Az eredeti kockázat szerinti módszert alkalmazó bankok a jelentésben mind a piaci érték, mind a kötési érték rovatanban tüntessék fel az ügyletek könyv szerinti értékének megfe-

lelő összeget, a pótlási költségcellában nullát kell jelenteniük.

30GEGYÉBKOCKÁZATOK

A jelentés kitöltése

Itt a befektetési szolgáltató portfólió- és vagyonkezelési tevékenységének, jegyzési garanciavállalásának, váltótevékenységének és saját számlás aukciós beszerzéseinek kockázatát kell kimutatni.

A befektetési szolgáltató portfólió- és vagyonkezelési tevékenységének adatait a részletező soroknak megfelelően értelemszerűen kell kitölteni.

A 30G 121 és 221 Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgarancia nélküli szerződések sorokban azon szerződések adatait kell megadni, amelyek esetében a befektetési szolgáltató egyoldalú jövőbeni fizetési kötelezettséget vállalt, amely irányulhat (a tőkeérték csökkenésének elkerülése érdekében) a portfólió induló értékének visszafizetésére, vagy a portfólió induló értékének visszafizetésére tett ígéret mellett, azzal együtt egy (a portfólió tőkeértéke előre meghatározott módon való növelése érdekében) kalkulált hozam fizetésére.

A 30G 122 és 30G 222 Kötelezettségvállalást tartalmazó, bankgaranciával biztosított szerződések sorokon azokat az adatokat kell feltüntetni, ahol az ígéretet bankgarancia igénybevételével tették.

A *b)* oszlopban a piaci érték a portfólióban lévő befektetési eszközök piaci értékének összege,

a *c)* oszlopban a kötelezettségvállalási érték a szerződésben meghatározott kötelezettségvállalásnak megfelelő (számított) értéket jelenti.

A *d)* Eltérés oszlop a piaci érték és a kötelezettségvállalás szerinti érték különbözete.

Az *e)* Portfólió induló értéke oszlopban a portfólió- (vagyon-) kezelésre átadott pénzmennyiséget, illetve az átadott eszközök átadáskori értékét kell feltüntetni. Amennyiben az átadott eszközök mennyisége változik (nő, vagy csökken), ebben az oszlopban a szerződés szerinti új (növekményekkel, illetve csökkentésekkel korrigált) értéket kell feltüntetni.

30G1 Portfóliókezeléstevékenységadatai

Portfóliókezelésnek minősül az ügyféllel kötött egyedi szerződésben adott általános megbízás alapján értékpapírból, illetőleg más befektetési eszközökből befektetés-állomány megvétele vagy átvétele, a portfólió egyes elemeinek eladása, vásárlása, az azokhoz kapcsolódó jövedelmek beszedése, újra-befektetése, az átvett eszköz értékének megőrzése és növelése, az ügyfél javára optimálisan biztosítható hozam elérése érdekében.

30G2 Vagyonkezeléstevékenységadatai

Minden olyan (portfóliókezelési típusú) szerződés, amelyet a befektetési szolgáltató önkéntes vagy magán-

nyugdíjpénztárral¹⁰ köt, — a megkötött szerződés alapján, az abban meghatározott feltételek mellett a pénztár vagyónával kapcsolatos tulajdonosi jogok meghatározott körben történő gyakorlása és kötelezettségek teljesítése, így különösen egyes vagyontárgyak működtetése és a befektetett eszközök értékesítése és ismételt befektetése a vagyon gyarapítása érdekében — vagyonkezelési szerződésnek minősül.

30G3 Jegyzési garanciavállalás adatai

A folyamatban lévő jegyzési garanciavállalások adatait tartalmazza az ügyfél által érvényes jegyzésben vállalt garancia és a még nyitott garancia bontásban.

A hitelintézet viszontgaranciájának értéke sorban kell kimutatni azt az összeget, amely a jegyzési garanciavállalásból eredő kockázatot csökkenti.

30G4 Váltóvalkereskedelmi tevékenységadatai

Itt a befektetési szolgáltató által a Tpt. 88. § (1) bekezdésének *a)* pontja alapján — engedély birtokában — váltóval végzett kereskedelmi, illetve nem-kereskedelmi tevékenység kockázatát kell kimutatni.

A váltóval — bizományosi tevékenység keretében — végzett ügyletből adódó kockázatot a 30.E az ügyfélkockázatot felmérő jelentésben kell szerepeltetni.

A 30G 41. sor az általánosan — a számviteli törvény, illetve a váltójogi szabályok szerint bármely vállalkozás által — is végezhető, nem üzletszerű váltótevékenységből adódó követeléseket (pl. vevővel szembeni követelés fejében elfogadott váltó),

a 30G 42. sor pedig a kereskedelmi — üzletszerű, nyereségszerzés érdekében folytatott — váltótevékenység kockázatát tartalmazza.

Külön sorokban kell kimutatni a saját, illetve idegen váltók értékét.¹¹

Az Óvadék teljes értéke soron a fenti követelésekkel kapcsolatos óvadékok teljes — nyilvántartás szerinti — értékét kell feltüntetni.

Az Óvadék beszámítható értéke sorokban az értékek meghatározásakor a 30.E tábla 15. sorában leírtak szerint kell eljárni, az óvadékul adott állampapírok esetén azok árának hetvenöt százalékát, egyéb tőzsdei papíroknál az ár ötven százalékát lehet figyelembe venni.

30G5 Saját számlás állampapír aukció

A 30G 51. Nyitott pozíció sor az elsődleges forgalmazói jogosítvánnyal rendelkező befektetési szolgáltató által aukció keretében saját számlára vásárolt állampapírok értékét tartalmazza az aukció időpontja és a fizetés teljesítése közötti időszakban.

¹⁰ Az Önkéntes Kölesönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, illetve a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény alapján történő vagyonkezelés.

¹¹ Saját váltó: fizetési ígéret, amelynek kiállítója a saját fizetését ígéri.

Az aukción saját számlára vásárolt állampapírok értékét akkor is fel kell tüntetni ezen a soron nyitott pozícióként, ha a befektetési szolgáltató ügyfeleivel szerződést kötött a papírok továbbértékesítésére.

II. HETI JELENTÉS

30 K — M táblák — Tőzsdén kívüli ügyletek

A jelentések kitöltésének általános előírásai

A tőzsdén kívüli (OTC) ügyletkötések adatszolgáltatásának dokumentumait úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegyék a Felügyelet számára a tőzsdén kívül forgalmazott befektetési eszközökre vonatkozóan a tőkepiac folyamatainak, működésének figyelését, ellenőrzését, valamint a piaci szereplőknek az adatokon alapuló tájékoztatását.

Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed valamennyi befektetési szolgáltatóra, amely a Felügyelet engedélyével rendelkezik függetlenül attól, hogy tőzsdetag-e vagy sem.

A befektetési szolgáltató köteles valamennyi tőzsdén kívül kötött ügyletéről hetente adatokat szolgáltatni. Az adatszolgáltatást csak elektronikus formában kell teljesíteni.

Az azonnali (prompt) ügyletek adatait instrumentumonként összesítve, a heti átlagadatokat, valamint a minimum-maximum ár, mennyiség stb. feltüntetésével együtt kell jelenteni. Az azonnali ügyletek instrumentumonkénti összes, illetve az átlagos adatainak kitöltésénél az ügyletek egyedi adatait kell összesíteni, illetve átlagolni.

A határidős és opciós ügyletekre vonatkozó adatokat üzletkötésenként fel kell sorolni. A swap ügyleteket a határidős ügyletek között, mind az eladási, mind a vételi oldalon jelenteni kell.

Amennyiben az adott időszakra nem jött létre üzletkötés az adott időszakra vonatkozó adatlapot „nemleges” jelzéssel kell ellátni.

A jelentett adatokat csak a megadott formátumban, tartalommal és a megadott időszakokra fogadja el a Felügyelet.

A belföldi kibocsátók magyar jogszabályok alapján forintban denominált értékpapíraira kötött ügyletekre vonatkozóan ügyelni kell a következő mértékegységekre.

Értékpapír típus	Egyedi ár (Ft) árfolyam (%)	Mennyiség össznévérték	Ügyletérték
kötvény, kamatozó kincstárjegy	nettó árfolyam (%) pl. 101,45	db × névérték pl. 189000	össznévérték × nettó árfolyam pl. 191741
diszkont kincstárjegy	árfolyam (%) pl. 97,65	db × névérték pl. 3600000	össznévérték × árfolyam pl. 351540
részvény, bef. jegy, kárpótlási jegy	ár (Ft) pl. 312,00	db pl. 25	db × egyedi ár pl. 7800

* Idegen váltó: fizetési felszólítás, amelynek kibocsátója valamely harmadik személyt hív fel fizetésre. Az idegen váltó speciális fajtája, amikor az a kibocsátó saját rendelkezésére szól.

A külföldi kibocsátók devizában denominált értékpapíraira kötött ügyletekre vonatkozóan — ideértve a belföldi kibocsátók külföldi jogszabályok alapján devizában denominált értékpapírjait is — a mennyiséget darabban, az egyedi árat a devizaárnak a 30F tábla útmutatója szerint kiszámított forintértékén, az ügyletértéket a kettő szorzataként kell feltüntetni.

Hibás adatszolgáltatás esetén a javított adatoknál a módosításra szolgáló kockákban (a fejlécen, illetve az adott adatsorban) „M” jelet kell beírni. A javított adatokat mindig következő heti adatszolgáltatáskor kell a Felügyeletre eljuttatni, elkülönítve a heti aktuális adatoktól.

30K1AZONNALIELADÁSIÜGYLETEKADATAI

A jelentés kitöltése

Az azonnali (prompt) ügyleteknél az értékpapírokat a részletezésnél az eredeti kibocsátó szerint kell csoportosítani és besorolni a következő sorrend szerint:

- kötvények (államkötvénnyel kezdődően), kamatozó kincstárjegy,
- diszkont kincstárjegy,
- részvény,
- befektetési jegy,
- kárpótlási jegy
- külföldi értékpapírok.

Az *a)* oszlopban az értékpapír megnevezésénél az értékpapír rövid, de azonosítható nevét,

a *b)* oszlopban az értékpapír egyedi azonosító, ISIN kódját kell feltüntetni.

A *c)* oszlopban kell kimutatni értékpapíronként a forgalmazott értékpapírok darabszámával súlyozott átlagárát a részvények, és névértékével súlyozott átlagárfolyamot a kötvények esetében.

A *d)* oszlopban a kötésekben szereplő értékpapír mennyiséget (az átlagszámításnál használt súlyok összegét), a részvények esetében darabszámot, a kötvényeknél névértéket kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a maximum árat — a részvényeknél a legmagasabb egyedi üzletkötés árát, a kötvények esetében a legmagasabb egyedi üzletkötés árfolyamát — kell feltüntetni.

Az *f)* oszlopban a minimum árat — a részvényeknél a legalacsonyabb egyedi üzletkötés árát, a kötvények esetében a legalacsonyabb egyedi üzletkötés árfolyamát — kell feltüntetni.

A *g)* oszlopban kell az értékpapír ügyletek összértékét (árfolyamértékét) kimutatni.

30K2AZONNALIVÉTELIÜGYLETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltésére vonatkozó előírások azonosak a K1 táblára vonatkozó előírásokkal.

30L1HATÁRIDŐSELADÁSIÜGYLETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A határidős üzletkötéseket befektetési eszközönként, az értékpapír alaptermék esetében az azonnali (prompt) ügyleteknél jelzett sorrend szerint, az értékpapírnak nem minősülő befektetési eszközöket a lista végén kell jelenteni. A két devizanemes ügyleteket mind az eladási, mind a vételi ügyletek között jelenteni kell.

Az *a)* oszlopban az alaptermék (az ügylet mögöttes befektetési eszköze) rövid, de azonosítható nevét (swap ügylet esetében a kamat-, deviza- vagy tőkecsere elnevezést),

a b) oszlopban az alaptermék egyedi azonosítóját, (kóddal rendelkező értékpapírok esetében az ISIN kódot) kell feltüntetni. Egyedi azonosítóval nem rendelkező befektetési eszköz esetén a mezőt üresen kell hagyni.

A c) oszlopban kell az ügylet kötési árát kimutatni. Swap ügylet esetében a mezőt üresen kell hagyni.

A d) oszlopban az ügyletnek a kötési ár és a mennyiség segítségével kiszámított árfolyamértékét, swap ügylet esetében a szerződés szerinti (notional) értéket kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a lejárat dátumát (év, hó, nap) kell feltüntetni.

30L2HATÁRIDŐSVÉTELIÜGYLETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltésére vonatkozó előírások azonosak az L1 táblára vonatkozó előírásokkal.

30M1KIÍRTOPCIÓSÜGYLETEKADATAI

A jelentés kitöltése

Az opciós ügyleteket egyenként alaptermékneként, a határidős ügyleteknél jelzett sorrend szerint kell jelenteni.

Az *a), b), c), d), e)* oszlopok adatainak kitöltését a határidős ügyleteknél jelzett módon kell elvégezni.

Az *f)* oszlopban kell az opció típusát — vételi opciónál „V” jelzéssel, eladási opciónál „E” jelzéssel — kell feltüntetni.

A g) oszlopban az opció jellegét — időponti (európai) opció „EU” jelzéssel, vagy időtartam (amerikai) opció „AM” jelzéssel — kell szerepeltetni.

A h) oszlopban a kapott opciós díjat kell kimutatni.

30M2VÁSÁROLTOPCIÓSÜGYLETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A tábla *a)–g)* oszlopai kitöltésére vonatkozó előírások azonosak az M1 táblára vonatkozó előírásokkal. *A h)* oszlopban a fizetett opciós díjat kell feltüntetni.

III.HAVIJELENTÉSEK

A jelentések kitöltésének általános előírásai

A Felügyeleti jelentésben lévő mérleg, eredménykimutatás és mérlegen kívüli nyilvántartások tartalmának, értékelésének stb. meg kell egyeznie a befektetési vállalkozásokra vonatkozó számviteli kormányrendeletben, illetve a számviteli törvényben előírtakkal, de figyelembe kell venni azokat az eltéréseket, amelyeket e rendelet mellékletében kerülnek meghatározásra. Mivel a jelentés tábláiban az egyes eszköz- és forráscsoportok a likviditás csökkenő sorrendjét követik, a mérleg szerkezete, tagolása eltér a törvényben előírttól.

A mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie. A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

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

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

A számviteli és egyéb nyilvántartások részletezésének biztosítania kell, hogy abból a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok is megállapíthatók legyenek.

A havi főkönyv zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát — év közben is — az adatszolgáltatóra érvényes számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. A devizában fennálló állományok forintértékét az éves jelentésekben az év végére vonatkozó számviteli szabályok szerinti árfolyamon, átértékelés szerinti értéken kell jelenteni.

A mérleg minden sora forint *a)*, deviza *b)* és összesen *c)* oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a mérlegnél előírt árfolyamon — forintra átszámított összegét kell a devizaoszlopban szerepeltetni.

A mérleg forrásoldalán a számvitel előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (be nem fizetett jegyzett tőke) negatív előjellel, az eredménytartalék és eredményadatokat előjel helyesen kell jelenteni.

A mérleg és az eredménykimutatás fő tagolását az adatszolgáltató

— Szm. 3. § (2) 1. szerinti anyavállalata,

— Szm. 3. § (2) 2—4. szerinti kapcsolt vállalkozása,

— Szm. 3. § (2) 5. szerinti egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozása

— és egyéb

részletezés szerint kell csoportosítani és kimutatni.

A részletező sorokban a Szm. 3. § (2) 7. pontja szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozások közül az

anyavállalatot külön kell megjeleníteni. A kapcsolt vállalkozások soron a Szm. 3. § (2) 2—4. pontjai szerinti kapcsolt vállalkozások adatait az anyavállalat adatai nélkül kell szerepeltetni.

Ha a befektetési vállalkozásnak nincs kapcsolódása, akkor a tételre vonatkozó állományt az egyéb sorban kell kimutatni.

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó tételek külön soron szerepelnek.

A főkönyvi adatokkal nem alátámasztható állományi adatok vonatkozási ideje a hónap utolsó kereskedési napja.

31A FELÜGYELETIMÉRLEG—Eszközök

A jelentés kitöltése

A befektetési vállalkozások eszköz tételeire vonatkozó táblázat kitöltése alapjaiban megegyezik a számviteli előírásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér attól. A számviteli mérleg tagolásától eltérő tételeknél — a sorkód száma szerint kiemelt — külön meghatározott előírásokat kell alkalmazni, és annak megfelelően a mérlegben kimutatni.

A mérlegben szereplő tételeket a könyv szerinti nettó értéken (az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszafírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.

A befektetési vállalkozás a MFr. szerint negyedévente köteles a befektetési hitel és a halasztott fizetés — beleértve a halasztott pénzügyi teljesítést és az egyéb halasztott fizetések —, az értékpapír-kölcsön és az óvadéki repo-ba vétel miatt, továbbá a befektetési szolgáltatásokból adódóan fennálló valamennyi követelését (a továbbiakban: követelések), a követelések ellenében átvett — készletként kimutatott — vagyontárgyakat (a továbbiakban: készletek) és a jegyzési garanciavállalás, valamint a hozamra és a tőke megóvására vonatkozó ígéret miatt fennálló — mérlegén kívüli — kötelezettségeit minősíteni, és a jövőben várható veszteség alapján a mérlegtételekre értékvesztést elszámolni, a mérlegén kívüli kötelezettségre pedig a források között céltartalékot képezni.

Az értékpapírok értékelése, a mérlegben való kimutatása a BeSzk. előírásainak megfelelően történik. Az értékpapírokat a részletezésnél az eredeti kibocsátó szerint kell besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt.

31A 0 Eszközök összesen

Ez a sor megegyezik a mérleg főbb eszközcsoportjainak összegével.

31A 112 Tőzsdeforgalmi számla

Ebben a sorban kell a hitelintézetnek minősülő elszámolóháznál elhelyezett pénzeszközöket szerepeltetni. A Tpt. hatálybalépése előtt létrejött, elszámolóházként működő szervezet rendelkezésére bocsátott, az elszámolóház által vezetett tőzsdeforgalmi számlán lévő pénzeszközöket csak a szervezet szakosított hitelintézeté történő átalakulását követően lehet ezen a soron szerepeltetni, azt meg-

előzően a szervezet rendelkezésére bocsátott pénzeszközök miatt fennálló követelést az Beszkr. 4. §-ának (6) bekezdése szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelésként — azaz e tábla 31A 1321 kódú során — kell kimutatni.

31A 113 Elszámolási betétszámla

Ebben a sorban kell a pénzeszköznek számító rövid lejáratú bankbetéteket szerepeltetni.

31A 1224 Visszavásárolt saját részvény

A sorban a visszavásárolt saját részvények könyvszerinti értékét külön — az egyéb vásárolt részvény állományból kiemelve — kell feltüntetni.

31A 123 Forgatási célú egyéb értékpapírok

Itt kell feltüntetni a kötvénynek nem minősülő, a számviteli mérlegben a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kimutatott értékpapírokat.

31A 13 Követelések

A követelések csoport esetében a fő tagolás az ügyfélcsoportok és követeléstípusok szerinti.

31A 131 Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból

Ezen a soron csak saját számlás ügyletekből származó követelések jelenhetnek meg.

Azok a befektetési vállalkozások, amelyek a tőzsdén kötött azonnali bizományi ügyleteiből adódóan fennálló, még nem teljesített követeléseiket év közben a számviteli szabályok szerint a főkönyvi — mérleg — számlákon is elszámolták, a hó végi záráskor, a bizományi ügyletek kapcsán tőzsdei ügyletek elszámolásaiból fennálló követeléseiket stornó tételként kötelesek kezelni és a havi felügyeleti jelentésnek ebbe a sorába azt nem állíthatják be.

31A 1321 Elszámolóházzal szembeni követelések

Ebben a sorban kell a Beszkr. 4. § (7) bekezdés szerinti követeléseket kimutatni.

31A 1322 Elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelések

Ebben a sorban kell a Beszkr. 4. § (6) bekezdés szerinti követeléseket kimutatni. A Tpt. hatálybalépése előtt létrejött, elszámolóházként működő szervezet rendelkezésére bocsátott, az elszámolóház által vezetett tőzsdeforgalmi számlán lévő pénzeszközöket a szervezet szakosított hitelintézeté történő átalakulását megelőzően ezen a soron kell szerepeltetni.

31A 1333, 31A 1343, 31A 1353, 31A 1363 Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból

Ezeket a sorokon csak saját számlás ügyletekből származó követelések jelenhetnek meg.

31A 211 Tartós részesedések

Itt kell feltüntetni a befektetésként hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tartott, továbbá a stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célokat szolgáló, a vállalkozás működését tartósan szolgáló, tulajdoni részesedést jelentő, tagsági viszonyt megtestesítő értékpapírok (részvény, üzlet rész) értékét.

31A 212 Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Itt kell kimutatni azokat — a kamat, a hozam elérése céljából tartós befektetésként tartott hitelviszonyt megtes-

tesítő, illetve egyéb — értékpapírokat, amelyek nem jelen-
tenek tulajdoni részesedést, tagsági viszonyt.

31A 222 Szoftver termékek

Ezen a soron csak a szoftverek és a hozzájuk kapcsolódó
szellemi termékek könyv szerinti állományát lehet szere-
peltetni.

31A 223 Egyéb immateriális javak

Itt a külön sorban ki nem emelt immateriális javakat
(üzleti, cégérték, egyéb szellemi termékek, kísérleti fejlesz-
tés, illetve az alapítás-átszervezés aktivált értéke stb.) kell
kimutatni.

31B FELÜGYELETIMÉRLEG — Források

A jelentés kitöltése

A befektetési vállalkozások forrás tételeire vonatkozó
táblázat kitöltése alapvetően megegyezik a számviteli elő-
írásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér at-
tól. A számviteli mérleg tagolásától eltérő tételeknél — a
sorkód száma szerint kiemelt — külön meghatározott elő-
írásokat kell alkalmazni, és annak megfelelően a mérleg-
ben kimutatni.

Az elszámolt céltartalékokat külön a megnevezés sze-
rinti sorokban kell feltüntetni.

31B 0 Források összesen

Ez a sor megegyezik a mérleg főbb forráscsoportjainak
összegével. Az egyes forráscsoportok a részletező sorok
összege.

31B 1 Kötelezettségek

A kötelezettségek csoport esetében a fő tagolás az ügy-
félcsoportok és kötelezettségtípusok szerinti.

31B 1121 Elszámolóházzal szembeni kötelezettségek

Ebben a sorban kell a Beszkr. 5. § (11) bekezdés szerin-
ti, a szakosított hitelintézetként működő elszámolóházzal
szembeni kötelezettségeket kimutatni.

*31B 1122 Elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel
szembeni kötelezettségek*

Ebben a sorban kell a Beszkr. 5. § (11) bekezdés szerinti
elszámolóházzal szembeni kötelezettségeket kimutatni a
szervezet szakosított hitelintézeté történő átalakulását
megelőzően.

31B 1131 Rövid lejáratú hitelek

Ebben a sorban csak a hitelintézetektől felvett hitelek
(kölcsönök) szerepelhetnek.

*31B 1136, 31B 1146, 31B 1156, 31B 1166 Kötelezettségek
a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból*

Itt kell kimutatni a tőzsdén kívül saját számlára teljesít-
tett (nem bizományi) ügyletekből adódóan keletkezett kö-
telezettséget, valamint azt a kötelezettséget, mely akkor
keletkezik, ha a befektetési vállalkozás a tőzsdén kívül a
teljesített vételi megbízás esetén, az ügyféltől kapott vétel-
ár összegét a mérleg fordulónapjáig nem fizette ki (utalta
át) az eladónak. Annak összegét az ügyfelekkel szembeni
kötelezettségek csökkenéseként és a tőzsdén kívül kötött

ügyletek elszámolásaiból eredő kötelezettség növekedése-
ként kell a mérleg fordulónapjával elszámolni.

31B 31 Céltartalék a várható kötelezettségekre

Itt a határidős, opciós és swap ügyletek, a jegyzési garan-
ciavállalás, a Tpt. szerint a tőke megóvására és a hozamra
adott ígéret miatti, valamint az Szm. miatt képzett egyéb
céltartalékokat kell kimutatni.

31B 43 Tőketartalék

Az ázsióból származó és az egyéb tőketartalék összegeit
külön sorokon kell feltüntetni.

A 31B 4 Saját tőke sorban kell összesíteni az évközi,
illetve év végi saját tőke elemeket, amelyeket részletező
sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell fel-
tüntetni.

31B 41 Jegyzett tőke összesen sorban az Szm. által
meghatározottak szerint a jegyzett tőkének számító — a
Cégbíróságon bejegyzett — tőke összegét kell feltüntetni
és tulajdonosok szerint külön sorokon részletezni.

A befizetett, de a Cégbíróságon még be nem jegyzett
tőke — az alapítókkal szembeni kötelezettség — értékét
anyavállalat esetében a 31B 1138 Egyéb rövid lejáratú
kötelezettségek sorban, anyavállalatnak nem minősülő tu-
lajdonos esetében a 31B 1168 Egyéb kötelezettségek kö-
zött kell szerepeltetni.

A tőkeemelésnek azt a részét, amelyet a vállalkozás saját
tőkén belüli tartalékából (tőke- vagy eredménytartalék-
ból) hajt végre, csak a cégbírósági bejegyzést követően —
a vonatkozó tartalékállomány csökkentésével egyidejűleg
— lehet a jegyzett tőkében szerepeltetni.

A jegyzett tőke — közgyűlés (alapító) által jóváhagyott
— leszállításának értékét a jóváhagyást követő naptól kez-
dődni a Cégbírósági bejegyzésig 33.A Szavatoló tőke
tábla megfelelő sorában külön ki kell mutatni.

A 31B 412 Visszavásárolt saját részvény névértéken sor-
ban a jegyzett tőkének a visszavásárolt részét (a részesedés,
részvény névértékét) kell kimutatni.

A 31B 42 Jegyzett, de be nem fizetett tőke sorban a
jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell negatív
előjellel kimutatni.

A 31B 45 Lekötött tartalék sorban a Szm. 38. § szerint
a tőketartalékból és az eredménytartalékból a lekötött
tartalékba átvetett — immobil eszközök fedezetét képe-
ző — tőkeelemeket kell kimutatni.

A 31B 48 Mérleg szerinti eredmény (év közben ered-
mény) sorban az Eredménykimutatás tábla alapján kiszá-
mított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A deviza
oszlopban nem szerepelhet összeg.)

Az eredmény év közben az eredményszámlák lezárása
utáni — a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek
— egyenlege, amelyet a társasági adóelőleg befizetett
összegével csökkenteni kell.

Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok
alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel csök-
kentett összeget kell figyelembe venni.

Az év végi végleges adat a közgyűlés által elfogadott éves
beszámoló szerinti (auditált mérleg) eredménye.

31CTÁJÉKOZTATÓADATOK(1)

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatok a Felügyelet részére egyes kockázatok felméréséhez, valamint a szavatoló tőke számításához szükséges információk, amelyek a mérlegtételek beszámolás napján fennálló állományaiból kerültek kiemelésre.

31C 1 Eszközökhöz kapcsolódó tájékoztató adatok.

31C 11 Befolyásoló PIBB befektetések

Itt kell részletezni a PIBB vállalkozásokba történt összes — befolyásoló részesedésnek minősülő — befektetéseket, hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, biztosító és befektetési vállalkozás bontásban függetlenül attól, hogy a forgatási célú (kereskedési célra vásárolt) értékpapírok között, vagy a befektetett eszközök között szerepel a mérlegben.

31C 12 Nem befolyásoló PIBB befektetések

Itt kell részletezni a PIBB vállalkozásokba történt összes — befolyásoló részesedésnek nem minősülő — befektetéseket, hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, biztosító és befektetési vállalkozás bontásban, függetlenül attól, hogy a forgatási célú (kereskedési célra vásárolt) értékpapírok között, vagy a befektetett eszközök között szerepel a mérlegben.

31C 13 Egyéb befektetések.

Itt kell részletezni az egyéb befektetéseket, tőzsde, elszámolóház, befektetési alapkezelő és járulékos vállalkozás bontásban. A BÉT és BÁT részesedéseket (a tőzsdei vagyonyhányadokat) a részvénytársasággá való átalakulást megelőzően is a 31C131 soron kell feltüntetni.

31C 141 Pénzügyi intézmény, biztosító, befektetési vállalkozás részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke

Ebben a sorban a Hpt. 5. számú melléklete I/2. pontjában foglalt feltételekkel a pénzügyi intézmény, biztosító, befektetési vállalkozás részére nyújtott hitelekkel kell szerepeltetni.

31C 142 Pénzügyi intézmény, biztosító, befektetési vállalkozás részére nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke

Ebben a sorban a Hpt. 5. számú melléklete I/3. pontjában foglalt feltételekkel a pénzügyi intézmény, biztosító, befektetési vállalkozás részére nyújtott hitelekkel kell szerepeltetni.

31C 143A Tpt. 180. § (2) bekezdés szerinti közvetett tulajdon

Ebben a sorban a Tpt. 180. § (2) bekezdés szerinti — kölcsönzési ügylettel összefüggésben meghatározott — közvetett tulajdon értékét kell feltüntetni.

31C 1511. Befektetési célú állampapírok

Itt azoknak a Tpt. 5. § (1) bekezdés 5.) pontja szerint meghatározott a magyar vagy a külföldi állam vagy az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak a könyv szerinti állományát kell szerepeltetni, amelyeket befektetési céllal tart a vállalkozás.

31C 1512 Forgatási célú állampapírok.

Itt a Tpt. 5. § (1) bekezdés 5. pontja szerint meghatározott, a magyar állam vagy az MNB, illetve egy külföldi állam

által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír könyv szerinti — forgó eszközök között szereplő forgatási céllal vásárolt — állományát kell szerepeltetni, illetve külön sorokban részletezni.

A 31C 1521—31C 1522 sorokban saját tárcában lévő értékpapírok közül elkülönítetten kell kimutatni a másodlagos értékpapírok könyv szerinti és piaci értékét a letéti igazolások kibocsátóának jellege (devizabelföldi- devizakülföldi) szerinti részletezésben. A piaci érték meghatározásánál a 30F táblánál ismertetett módon kell eljárni.

A 31C 1531—31C 1562 sorokban saját tárcában lévő értékpapírok közül elkülönítetten kell kimutatni egyes értékpapír-ügyletekben (kölcsönbe vétel, óvadéki repoba adás, szállítási repoba vétel, nem valódi penzióba vétel) szereplő értékpapírok könyv szerinti és piaci értékét. A piaci érték meghatározásánál a 30F táblánál ismertetett módon kell eljárni.

A 31C 17 csoport tételeinél az ügyfelekkel szembeni követeléseket kell a tábla által előírt részlezettségű bontásban szerepeltetni.

31C 171 Megbízásra végzett befektetési szolgáltatás utáni díj

Ebben a sorban a BeSzkr. 4. § (3) bekezdés a) pontjában meghatározott befektetési, szolgáltatási tevékenység után felszámított díjak összegét kell kimutatni.

31C 172 Ügyfelekkel szembeni követelés

Itt a BeSzkr. 4. § (3) bekezdés b) pontjában meghatározott ügyfelekkel szembeni kötelezettségek a beszámolás napján fennálló Tartozik egyenlegének összegét, külön sorokban részletezve kell kimutatni a következők szerint:

- halasztott fizetésekből,
- nyitva szállításokból, illetve
- egyéb.

31C 173 Jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak

Itt a BeSzkr. 4. § (3) bekezdés c) pontjában meghatározott jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak összegét kell szerepeltetni.

A 31C 174—31C 176 sorokba a BeSzkr. 4. § (3) bekezdés d) pontjában meghatározott ügyletekből (befektetési hitelek, a saját számlás értékpapír kölcsönbe adás, és az óvadéki repoba vétel) származó követelések összegét kell beírni.

A 31C 177 alcsoport soraiba az ügyfelekkel szembeni egyéb követeléseket kell beírni

31C 1771 Követelések valódi penziós ügyletekből

Itt kell kimutatni az egyéb követelések között szereplő, a Szm. 29. § (7) szerinti követeléseket a részletező sorok szerinti bontásban.

31C 1772 Határidős és opciós ügyletek esetén a fizetett letétek, árkülönbözetek összege

Itt kell kimutatni az egyéb követelések között szereplő, a Szm. 29. § (7) szerint a fizetett letétek, árkülönbözetek összegét mindaddig, amíg az ügylet le nem zárul.

31C 181 Adott kölcsönök rövid lejáratra

Ebben a sorban a rövid (éven belüli) lejáratra nyújtott kölcsönöket kell feltüntetni.

A 31C 1811 sorban rövid lejáratú kölcsönökből a 90 napon túli hátralévő futamidejű kölcsönöket kell feltüntetni.

A 31C 182 sorban a 90 napon túli, de egy évet nem meghaladó hátralévő lekötési idejű betéteket kell feltüntetni.

31C 191 Óvadékolt követelések óvadékának teljes értéke

A Tpt. 156. §, 157. § és 159. § alapján befektetési hitel futamideje, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt a megvásárolt értékpapír teljes mennyisége a befektetési vállalkozás javára óvadékkul szolgál. Egyéb befektetési eszköz megvásárlásához nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés esetén a befektetési vállalkozás köteles biztosítékot kikötni. A hitel futamideje alatt az ügyletben érintett értékpapír napi árfolyamcsökkenésével arányosan a befektetési hitelt nyújtó köteles az óvadék kiegészítését követelni. Ebben a sorban az óvadék, illetve a biztosítékok összes értékét kell feltüntetni.

Ha az értékpapír-kölcsönzés időtartama alatt a szerződésben rögzített egyéb értékpapír, vagy készpénzóvadék a Tpt. 168. § (6) bekezdés alapján megszabott minimális mértékét el nem éri, akkor azt a Tpt. 168. § (4) bekezdés alapján folyamatosan ki kell egészíteni.

31C 192 Per alá vont követelések teljes értéke

A mérlegben szereplő követelésállományból a sorban azokat az ügyfelekkel szembeni követeléseknek a teljes értékét kell kimutatni, amelyek a bírósági per tárgyát képezik.

31C 1921 Peresített összeg a követelésekből

Itt kell feltüntetni a mérlegben szereplő per alá vont követelésekből a peresített összeget.

31C 19211 Peresített összegből pénzügyileg rendezett

Itt kell feltüntetni a peresített összegből az Szm. 29. § (8) bekezdés szerint az egyéb követelések között szereplő összeget.

31C 2 Forrásokhoz kapcsolódó tájékoztató adatok

A 31C 21 és részletező soraiban kell bemutatni a jegyzett tőkéből az elsőbbségi részvények értékét az elsőbbségi részvényfajták Gt. szerinti tagolásában.

A 31C 22 sorban kell bemutatni a jegyzett tőkéből a más befektetési vállalkozásban is tulajdonnal rendelkező tagok részvényeinek értékét

31C 231 Alárendelt kölcsöntőke

Itt a források közül a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt kölcsöntőke teljes összegét kell kimutatni függetlenül attól, hogy a kölcsön belföldi, vagy külföldi hitelezőtől származik.

31C 2311 A hátralévő futamidő alapján korrigált alárendelt kölcsöntőke

Ebben a sorban a Hpt. 5. sz. mellékletének I. fejezet 2. pontjában ilyenként meghatározott tételnek a hátralévő futamidő alapján korrigált értékét kell feltüntetni. Az alárendelt kölcsöntőkének ez az értéke független attól, hogy az alapvető tőkeelemekhez viszonyítva mekkora része számítható be a szavatoló tőkébe, de nem szerepelhet itt a visszafizetési időpontot megelőző öt éven belüli csökken-

tés összege. (A visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkentés értékét egy összegben kell számításba venni. A lejárat előtti utolsó évben már csak 20% vehető figyelembe és a visszafizetéskor lesz a kölcsöntőke értéke nulla.)

31C 23111 Figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke

Ebben a sorban kell feltüntetni az alárendelt kölcsöntőke korrigált értékének a szavatoló tőke számításánál a limitek figyelembevételével számított értékét. A szavatoló tőkébe való beszámíthatóság nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben.

Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg.

31C 232. Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke

Ebben a sorban a Hpt. 5. számú melléklete I/3. pontjában foglalt feltételekkel a befektetési vállalkozás által kapott hitelekkel kell szerepeltetni.

31C 24 Tartozás kötvénykibocsátásból — rövid lejáratú

Ebben a sorban a vállalkozás kötvénykibocsátásából származó rövid (egy éves vagy éven belüli) lejáratú fennálló tartozását kell kimutatni.

A 31C 251 sorba az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek közül a BeSzk. 9. § (8) bekezdés szerint a saját tulajdonban lévő elsődleges értékpapírra vonatkozóan történő másodlagos értékpapír kibocsátásakor a befektetőktől befolyt kibocsátási ár összegét kell beírni.

A 31C 252 — 31C 253 sorokba a BeSzk. 10. § (1) bekezdés a) pontja alapján a saját számlás, illetve az ügyfél értékpapír kölcsönbe adásakor kapott készpénzóvadék miatti kötelezettségek összegét kell beírni.

A 31C 26—31C 27 sorokba a BeSzk. 5. § (8) bekezdés a) pontjában meghatározott tételekből a saját számlás értékpapír kölcsönbe vétel, és az óvadéki repoba adás / származó kötelezettségek összegét kell beírni.

31C 28 Kötelezettségek valódi penziós ügyletekből

Itt kell kimutatni az egyéb kötelezettségek között szereplő, a Szm. 43. § (2) bekezdés szerint a valódi penziós ügyletekből származó kötelezettségeket a megadott bontás szerint.

31C 29 Határidős és opciós ügyletek esetén a kapott letétek, árkülönbözetek összege

Itt kell kimutatni az egyéb kötelezettségek között szereplő, a Szm. 43. § (2) bekezdés szerint a kapott letétek, árkülönbözetek összegét, amíg az ügylet le nem zárul.

31C 3 Forrásokhoz kapcsolódó tájékoztató adatok

31C 31 Halmazott adófizetési kötelezettség (számított érték)

Itt kell feltüntetni a január 1-jétől a tárgyév végéig esedékes (halmazott) adófizetési kötelezettség értékének a — társasági adótörvény előírásainak figyelembevételével — számított adófizetési kötelezettség időarányos részét. Itt nem az adott időszakig ténylegesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, hanem a tárgyévi adatok alapján számított várható társasági adó — időarányos — összegét.

31C 32 Adófizetési kötelezettség és a fizetett adóelőleg különbözete

Ebbe a sorba a január 1-jétől a tárgy hó végéig terjedő időszakra számított adófizetési kötelezettség és a ténylegesen befizetett adóelőleg különbözete kell beírni. A fizetendő adókülönbötést előjel nélkül kell feltüntetni. Ha a befizetett adóelőleg meghaladja az — időarányos — adófizetési kötelezettség összegét, a visszatérítendő adót (az adóhatósággal szembeni követelést) negatív előjellel kell szerepeltetni.

31C 33 Átlagos állományi létszám (fő)

Ebben a sorban az átlagos statisztikai állományi létszámot kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

31C 34 Vezetett ügyfélszámlák száma (db)

Ebben a sorban az összes ügyfélszámla darabszámát kell közölni.

31C 35 A tárgyhóban ügyfélszámlával nem rendelkező ügyfelek száma (fő)

Ebben a sorban az összes ügyfélszámla-szerződés nélküli ügyfelek számát kell közölni.

31C 36 Tárgyhóban kapott megbízások száma összesen

Itt és a részletező sorokban az összes tárgyhóban kapott megbízások darab számát

- az 1 millió Ft alatti,
- az 1—10 millió Ft közötti, illetve
- a 10 millió Ft feletti összegű megbízások bontásban kell feltüntetni.

31DTÁJÉKOZTATÓADATOK(2)

A jelentés kitöltése

Itt a befektetési vállalkozásnak a mérlegben nem szereplő tételeit, állományait — a derivatív (határidős, opciós, swap) ügyletek kivételével — kell kimutatnia.

A részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni kötelezettségeknek, illetve a 0. Nyilvántartási számlák között, vagy más nyilvántartásban szereplő — és a beszámolás napján fennálló — állományokat a számviteli szabályok által meghatározott módon, illetve az analitikus nyilvántartásban kimutatott szerződés szerinti értéken kell feltüntetni.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott árfolyammal számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

31D 1 A mérlegén kívüli kötelezettségek derivatív ügyletek nélkül összesen

Ebben a sorban kell derivatív ügyletek kivételével a befektetési vállalkozás valamennyi, a mérlegben meg nem jelenő kötelezettség-vállalásainak szerződés szerinti értékét összegezni.

31D 11 Függő kötelezettségek opciós ügyletek nélkül összesen

Ebben a sorban kell — az opciók kivételével — a befektetési vállalkozás függő (feltételes) kötelezettség vállalásainak szerződés szerinti értékét összegezni.

31D 111 Kötelezettségek jegyzési garanciavállalásokról

Ebben a sorban a befektetési társaság a jegyzési garanciavállalásból származó kötelezettségeknek a fordulónapra vonatkozó teljes állományát köteles jelenteni, az ügyfél által érvényes jegyzésben vállalt, valamint a nyitott állomány szerinti bontásban.

31D 112 Kötelezettségek a Tpt. szerint hozamra, illetve a tőke megóvására tett ígéret alapján

Ezeket a sorokat azoknak a szerződések adatait kell megadni, amelyek esetében a befektetési vállalkozás a Tpt. 131. § szerinti egyoldalú jövőbeni fizetési kötelezettséget vállalt. A portfóliókezelési, illetve a — biztosító, vagy nyugdíjpénztár részére végzett — vagyongazdálkodási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségvállalásokat külön, a részletező sorokban fel kell tüntetni. Elkülönítetten kell bemutatni a 131. § a), illetve b) pont szerint vállalt kötelezettségek összegét úgy, hogy a 131. § a) pont szerint vállalt kötelezettségeket a 31D11212, illetve a 31D11222 sorokon, a 131. § b) pont szerint vállalt kötelezettségeket a 31D11211, illetve a 31D11221 sorokon kell kimutatni. A 31D11212, illetve a 31D11221 sorokon kell feltüntetni a bankgaranciával biztosított szerződések kötelezettségvállalási értékének bankgaranciával nem fedezett részét.

A portfóliókezelési, illetve a vagyongazdálkodási tevékenységhez kapcsolódó kötelezettségvállalást a szerződés szerinti értéken kell kimutatni. A sorokban a kötelezettségvállalást szerződés szerinti bruttó értékét kell feltüntetni, tehát pl. a megóvandó tőkeérték, illetve az induló tőkeérték és a bevállalt hozam értékének összegét. Amennyiben a kötelezettségvállalás értéke valamely mutató alakulásához kötött, a fordulónapra vonatkozó számított értéket kell feltüntetni.

31D 113 Nem valódi penziós ügyletből visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök visszavásárlási értéke

Ebbe a sorba az opciós ügyletnek nem minősülő nem valódi penziós ügylet kötelezettjének feltételes pénzügyi kötelezettségének értékét kell beírni.

31D 114 Készfizető kezességvállalás; 31D 115 Kezességvállalás; 31D 116 Váltókezesség

A kezességvállalásra vonatkozó sorokba — befektetési vállalkozás esetében nem lehet üzletszerű tevékenység — a kötelezettségvállalások szerződés szerinti értékét kell beírni.

31D 117 Le nem zárt peres ügyek perértéke

Ebben a sorban azoknak a peres ügyekből adódó kötelezettségeknek (ügyfélköveteléseknek) értékét kell feltüntetni, amelyeket a befektetési vállalkozással szemben indítottak függetlenül attól, hogy azt mikor kell teljesíteni.

31D 118 Egyéb függő kötelezettségek opciók nélkül

Ebben a sorban, az egyéb függő kötelezettségek között kell kimutatni az összes egyéb, az előző sorokban nem részletezett függő kötelezettséget az opciók kivételével. A feltételes (függő) kötelezettségvállalás konstrukciójától

függően kell a szerződés szerinti, vagy a fordulónapra vonatkozó számított értéket szerepeltetni.

31D 12 Biztos (jövőbeni) pénzügyi kötelezettségek határidős ügyletek nélkül

Ebbe a sorba a határidős ügyletnek nem minősülő biztos (jövőbeni) pénzügyi kötelezettségek értékét kell beírni. A határidős ügyleteket a 31E táblában kell kimutatni. A valódi penziós ügyletekből, illetve a repo- és fordított repo-ügyletekből fakadó (biztos) vételi és eladási kötelezettségeket is a határidős ügyletek között kell kimutatni.

31D 211 Nem valódi penziós ügyletből viszonteladási jogosultsággal vásárolt vagyontárgyak szerződés szerinti értéke

Ebbe a sorba az opciós ügyletnek nem minősülő nem valódi penziós ügylet jogosultjának kell az ügylet szerződés szerinti értékét beírni.

31D 212 Nem valódi penziós ügyletből viszonteladási jogosultsággal vásárolt vagyontárgyak piaci értéke

Ebbe a sorba az opciós ügyletnek nem minősülő nem valódi penziós ügylet jogosultjának kell az ügylet piaci értékét beírni.

A 31D 221—223 sorokban a másodlagos értékpapírok kibocsátásakor a könyvekből kivezetett elsődleges értékpapírok nyilvántartási adatait (névérték, könyv szerinti érték, piaci érték) kell feltüntetni.

A 31D 231—232 sorokban a Beszkr. 8. § (8) bekezdés h) pont szerint a még nem teljesített és pénzmozgással nem rendezett azonnali és határidős bizományi ügyletek miatt fennálló követelések és kötelezettségek könyvviteli nyilvántartásokból való kivezetett és a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályba felvett értékeit kell feltüntetni.

31D 3 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni és összegezni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú — az ügyfél tulajdonát képező — nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

31D 31 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell névértéken összesítve kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, amelyet a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban részletezni kell.

31D 32 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell névértéken összesítve kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési vállalkozás javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési vállalkozás javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

31D 4 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken

Itt kell összegezni, és névértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állományát

31D 41. Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, amelyet a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban részletezni kell.

31D 42 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell névértéken összesítve kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési vállalkozás javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési vállalkozás javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

31D 5 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell árfolyamértéken összegezni és kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

Az árfolyamértéket tőzsdei értékpapíroknál a fordulónapra vonatkozó záróárfolyam, ennek hiányában az azonnali piacon a legutolsó kötési árfolyam szerint kell meghatározni.

Az árfolyamérték a tőzsdén kívüli értékpapíroknál likvid értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó kötési értéke, illetve ennek hiányában a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül a legjobb eladási árfolyam.

A nem likvid állampapírok esetében az árfolyamérték a befektetési vállalkozás által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK által közzétett referenciahozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték. Nem likvid egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

A vagyonkezelt, illetve letétkézelt értékpapírok piaci értékét a vonatkozó jogszabályok alapján kell megállapítani. [A 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól, 3. sz. melléklet II. Értékelési szabályok alapján, és a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről, 3. sz. melléklet II. Értékelési szabályok alapján.]

31D 51 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű állományát a be-

fektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

31D 52 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési vállalkozás javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési vállalkozás javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

31D 6 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni, és árfolyamértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állományát.

31D 61 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok szabad rendeltetésű állományát a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

31D 62 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési vállalkozás javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési vállalkozás javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

31D 7 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya névértéken összesen

Ebben a sorban kell összegezni, és névértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú értékpapírok összes állományát.

31D 8 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen

Ebben a sorban kell összegezni, és árfolyamértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú értékpapírok összes állományát.

A 31D 91, 31D 92, 31D 93, 31D 94, 31D 95 31D 96 sorokban található értékek a kölcsönzés alatt lévő értékpapírokról adnak információkat. A kölcsönzési ügylet másik oldalán álló fél — a Tpt. 5. § (1) 53. pont szerinti intézményi befektető ügyfél (partner), nem intézményi befektető ügyfél, elszámolóház kölcsönzési rendszere — szerinti részletezésben közöl adatot.

A kölcsönügyleteknél — az értékpapír kölcsönzési szerződés alapján — az ügyfél számlájáról a befektetési szolgáltató számlájára, vagy a befektetési szolgáltató számlájáról az ügyfél számlájára átvett értékpapírok esetében a 31D 91 és 31D 93 sorokon a névértéket, a 31D 92 és 31D 94 sorokon az árfolyamértéket kell figyelembe venni. Ügy-

fél tulajdonában lévő papír kölcsönzésekor az adatokat névértéken a 31D 95 soron, árfolyamértéken a 31D 96 soron kel megjeleníteni.

A 97 sorokban a saját számlás és bizományosi értékpapír-kölcsönzési, valamint az óvadéki repóügyletekkel kapcsolatosan az ügyletek tárgyát illetve óvadékát képező értékpapírokra vonatkozó mérlegen kívüli nyilvántartási és árazási adatokat kell feltüntetni a megadott részletezés szerint.

31EDERIVATÍVÜGYLETEK

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a befektetési vállalkozásnak a mérlegben nem szereplő derivatív (határidős, opciós, swap) ügyleteinek állományait kell kimutatni.

Az *a)* oszlopban szerződés szerinti (kötési) értékeket, a *b)* oszlopban piaci értéket kell szerepeltetni.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott árfolyammal számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

31E 1 Tőzsdei ügyletek

Ebben a sorban kell összesítve kimutatni a szabványosított tőzsdei határidős és opciós ügyleteket, amelyeket a részletező sorokban külön kell szerepeltetni.

A tőzsdén kötött nem szabványosított ügyleteket a tőzsdén kívüli ügyletek között kell jelenteni.

A piaci árfolyamérték kiszámításánál a mérleg fordulónapján ismert piaci értéket kell figyelembe venni. A tőzsdei ügyleteknél a mérleg fordulónapján ismert piaci értéknek kell tekinteni a pénzügyi instrumentumnak (tőzsdei index, kamatláb, deviza, értékpapír stb.), és egyéb árunak beszámolási időszak utolsó tőzsdei kereskedési napjára vonatkozóan az elszámolóház által megállapított elszámoló árát, árfolyamát.

31E 2 Tőzsdén kívüli (nem szabványosított) ügyletek

Ebben a sorban kell a tőzsdén kívül kötött, valamint a tőzsdén kötött nem szabványosított határidős és opciós ügyleteket az *a)* oszlopban szerződés szerinti (kötési) értéken, a *b)* oszlopban piaci értéken összesíteni, amelyek a részletező sorokban külön kerülnek kimutatásra.

A swap ügyleteknél a szerződés szerinti értéknek a szerződéskötés elvi főösszegét (notional értéket) kell tekinteni.

A mögöttes termék piaci árfolyamérték kiszámításánál a mérleg fordulónapján ismert piaci értéket kell figyelembe venni. A tőzsdén kívüli és nem szabványosított tőzsdei határidős és opciós ügyletek esetén a mögöttes termék mérleg fordulónapján ismert piaci értékének kell tekinteni a pénzügyi instrumentumnak és egyéb árunak beszámolási időszak utolsó közzétett kereskedési árfolyamát. A tőzsdén kívüli kamatlábügyletek (kamat alapú határidős ügyletek) esetén a piaci érték a szerződésben rögzített irányadó kamatláb, ennek hiányában bankközi hitelkamatláb beszámolási időszakban utoljára közzétett mértékével szá-

mított érték, swap ügyletek esetén a swap ráta segítségével számított érték. Egyéb tőzsdén kívüli ügyletek esetében elismert piacon kialakult, a mögöttes termék piaci ára tendenciáját is tükröző árajánlatokkal, illetve a beszámolási időszak során történt értékesítés adataival alátámasztott, a tárgyév végén a piaci értékítéletet megfelelően jellemző árat kell szerepeltetni. Ha ez sem ismert, a piaci értéknek a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

Az összetett ügyleteket fel kell bontani elemi ügyletekre, és be kell sorolni az elemi ügyletek csoportjaiba (pl. egy swaption ügyletet az opciók közé, és a mögöttes terméket — a swap-ot — kell az ügylet természetének megfelelően árazni).

31E 4 Derivatív ügyletek összesen

Ebben a sorban a tőzsdei és a tőzsdén kívüli ügyletek értékeit kell összegezni.

A 31E 5—31E 8 sorokon a derivatív ügyletek között kimutatott repo- és valódi penziós ügyletek értékét is összegezni kell.

32AEREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A jelentésben a befektetési vállalkozás bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek tárgyhavi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni.

Amikor a befektetési vállalkozás a jelentést év végére vonatkozóan a könyvvizsgáló által ellenőrzött, és a közgyűlés által elfogadott, auditált éves beszámoló adatai alapján tölti ki, a tábla megnevezése mellett a felső jobb sarokban lévő kockába „A” betűt kell beírni.

Az év végi auditált jelentésben a bevételekre, illetve ráfordításokra és költségekre vonatkozó *a)* tárgyhavi oszlopot nem kell kitölteni, de a *b)* halmozott oszlopban részletezni kell az év végére kialakult a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény adatokat.

A sorok kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek az évközi adatokkal kapcsolatban leírtakkal, a 32A 7 Adófizetési kötelezettség sor kivételével.

Az eredménykimutatás szerkezete és tartalma megegyezik a befektetési vállalkozásokra vonatkozó számviteli rendeletben foglaltakkal.

A jelentés a befektetési vállalkozásnak — az érvényes számviteli előírások alapján összeállított — főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, de az adófizetési kötelezettség tekintetében év közben elter az éves beszámoló eredménykimutatásától.

Egyes tételek részletezése a számvitelben meghatározott

- anya- és leányvállalatok,
- kapcsolt vállalkozás
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás
- egyéb (részesedési viszonyban nem lévő vállalkozás) csoportosítás szerint történik.

Ha a befektetési vállalkozásnak nincs a felsorolt vállalkozásokkal kapcsolódása, akkor a tételt az egyéb sorban kell kimutatni.

A befektetési vállalkozás az eredménykimutatás 32A 7 Adófizetési kötelezettség sorában évközben a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a befektetési vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

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

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

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

Az eredménykimutatás alapértelmezésben:

- a bevételek eredményt növelő,
- a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- a céltartalékképzés ráfordításként,
- a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként, vagy ráfordítás-csökkentésként szerepel.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni.

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

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

A befektetési vállalkozásokra vonatkozó jogszabályban előírt céltartalékokat az esedékesség időpontjában (negyedév, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én is meg kell képezni, és el kell számolni.

Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék összegek is változhatnak.

A nem befektetési szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai sorokban kell a Tpt. 88. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységével kapcsolatos bevételeket, illetve ráfordításokat feltüntetni.

32A 911 Általános tartalék képzése

Az általános tartalék képzését negatív előjellel kell feltüntetni.

32A 912 Általános tartalék felhasználása

Az általános tartalék felhasználását pozitív előjellel kell feltüntetni.

32A 91 Általános tartalék változása

A sorba a képzés vagy a felhasználás összegét előjel helyesen kell beírni.

32A 9 Eredmény (év végén Mérleg szerinti eredmény)

Év közben a befektetési vállalkozás főkönyvi adatain alapuló havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat

is) lezárt eredményének — a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének — valamint a ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja, hogy a befektetési vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Mérleg forrás oldalán a 31B 47 Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény) sorával.

Év végén az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt. A sor tartalmában megegyezik az éves beszámolóban lévő Eredménykimutatás Mérleg szerinti eredmény sorával.

32B EREDMÉNYADATOK részletezése

A jelentés kitöltése

A jelentésben a befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási, valamint vagyonekezelési tevékenységből származó bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek tárgyhavi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni.

Amikor az eredmény részletezéséről szóló jelentést az év végére vonatkozóan a könyvvizsgáló által ellenőrzött, és a közgyűlés által elfogadott, auditált éves beszámoló adatai alapján kell kitölteni, a tábla megnevezése mellett a felső jobb sarokban lévő kockába „A” betűt kell beírni.

Az év végi auditált jelentésben a bevételekre, illetve ráfordításokra és költségekre vonatkozó *a)* tárgyhavi oszlopot is kell kitölteni, *a b)* halmozott oszlopban szerepeltetett, az év végére kialakult a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény adatok részletezése szerint.

A befektetési szolgáltatási tevékenység szerkezete az Eredménykimutatás azonos részével és a részletezettség tartalma a befektetési vállalkozásokra vonatkozó számviteli rendeletben foglaltakkal egyezik meg.

A részletező sorok kitöltése értelemszerűen történik.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni.

Az eredmény sorokat előjel helyesen kell feltüntetni, veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

A nem befektetési szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai sorokban kimutatott állományból külön kell feltüntetni a Tpt. 88. § (1) bekezdésében meghatározott vagyonekezelési tevékenységével kapcsolatos bevételeket, illetve ráfordításokat.

A nem forgalmazási célú pénzügyi műveletek bevételeiből illetve ráfordításaiból külön kell feltüntetni a másodlagos értékpapírok kibocsátása és bevonása miatt felmerült bevételeiket illetve ráfordításokat.

33ASZAVATOLÓTŐKESZÁMÍTÁSA

A jelentés kitöltése

A szavatoló tőke nagyságát és az ahhoz viszonyított korlátokat, előírásokat (pl. tőkemegfelelés) a Tpt. nem köti időszakhoz, ezért annak mindenkor meg kell felelni. A nem helyszíni ellenőrzés során havonta rendszeres, illetőleg az auditált mérleg szerinti szavatoló tőkéről tájékoztatást kell adni a Felügyelet részére.

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

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

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

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

d) a befektetési szolgáltató könyvvizsgálójának (auditor) nyilatkozatát a tőkejuttatás, tőkemódosulás megvalósulásáról, a befektetési szolgáltató számláján, könyvvitelében való megjelenéséről, a szavatoló tőke számításának helyességéről,

e) a jegyzett tőke emeléséről, csökkentéséről szóló jegyzőkönyv (határozat) Cégbírósághoz történő benyújtásának igazolását (másolatban), illetve a Cégbírósági bejegyzés másolatát,

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

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

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

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

A tőkeemeléssel és tőkeleszállítással, illetve az alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatos dokumentumokat a szavatoló tőkére vonatkozó számításokkal egyidejűleg külön kell megküldeni a Felügyeletnek. A szavatoló tőke módosulását jelentő egyéb — a mérlegadatokkal folyamatosan változó — tételek esetében nincs soron kívüli jelentési kötelezettség.

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

A jelentéseket úgy kell kitölteni, hogy megállapítható legyen minden hónapban az aktuális, illetve év végén az auditált szavatoló tőke értéke, amelyet a törvényi előírások betartásának ellenőrzéséhez használ a Felügyelet.

A Tpt. szavatoló tőkével kapcsolatos előírásoknak megfelelően év közben a havi (negyedévi), illetve a nem auditált év végi szavatoló tőke számításánál pozitív összegű eredményt figyelembe venni nem lehet, de a negatív eredményt (veszteséget) számításba kell venni.

A táblázatban a Hpt. 5. sz. mellékletében foglaltak alapján kell levezetni a szavatoló tőkét. A meghatározott szabályok szerint összeállított szavatoló tőkét pedig össze kell hasonlítani a kockázatok fedezéséhez szükséges, minimális tőkekövetelménnyel.

A táblázat részletező soraiban külön kell levezetni a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető tőkét, járulékos tőkét, illetve a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasználható kiegészítő tőkét.

A 33A1. sorban az alapvető tőkét kell kimutatni, amelyet a pozitív és a negatív összetevők összege alkot.

A 33A11. Alapvető tőke pozitív összetevői sorban a Hpt. szerinti pozitív összetevők összege, azaz a jegyzett tőke, a tőketartalék, az általános tartalék, az eredménytartalék és az könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény összege szerepel. Az eredménytartalékot és a mérleg szerinti eredményt csak akkor kell a pozitív összetevők között kimutatni, ha a szavatoló tőke számítás szempontjából ezek pozitív előjelűnek minősülnek.

A 33A111 Jegyzett tőke sorban kell összesíteni a szavatoló tőke számítás szempontjából a Hpt. szerint jegyzett tőkének számító értékeket.

A 33A1111 sorban a Cégbíróságon már bejegyzett és a számviteli előírások szerinti jegyzett tőke értékét kell kimutatni.

A 33A1112. sorban kell szerepeltetni a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összegét, amelyet a Cégbíróságon még nem jegyeztek be.

A 33A1113. sorban kell feltüntetni a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkelezárlás összegét a döntés napját követően.

A 33A112. sorban a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban lévő tőketartalékot kell szerepeltetni, amelyet befolyásolhat a Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeemelés vagy tőkelezárlás tőketartalékra gyakorolt hatása.

A 33A1121. sorban a tőketartaléknak a számviteli mérlegben szereplő értékét kell kimutatni.

A 33A1122. sorban akkor kell adatot feltüntetni, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a tőketartalék terhére történik, és a tőketartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A 33A1123. sorban akkor kell adatot kimutatni, ha a Cégbíróságon még be nem jegyzett jegyzett tőkelezárlásra vonatkozó döntés alapján a tőkelezárlásnak megfelelő összeg egy részét az intézmény a tőketartalékba helyezi.

A lekötött tartalék felhasználása korlátozott, ezért az szavatoló tőkébe nem számítható be.

A 33A113. sorban a Tpt. 179. §-a szerint képzett általános tartalékot kell szerepeltetni. Év végén az általános tartalék növelése csak a könyvvizsgáló által hitelesített eredményhez kapcsolódóan lehetséges.

A 33A114. sorban a szavatoló tőkéhoz beszámítható pozitív eredménytartalékot kell kimutatni a szavatoló tőkéhoz beszámítható jegyzett tőkével összhangban szereplő összegben.

A 33A1141. sorban a számviteli nyilvántartások szerinti eredménytartalék összegét kell szerepeltetni.

A 33A1142. sorban akkor kell adatot feltüntetni, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeemelés részben vagy egészében az eredménytartalék terhére történik, és az eredménytartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A 33A1143. sorban akkor kell adatot kimutatni, ha a Cégbíróságon még be nem jegyzett jegyzett tőkelezárlásra vonatkozó döntés alapján a tőkelezárlásnak megfelelő összeg egy részét az intézmény az eredménytartalékba helyezi.

A 33A115. sorban a szavatoló tőkéhoz beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkéhoz beszámítható jegyzett tőkével összhangban.

A 33A1151. sorban a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény pozitív összege kerül.

Amennyiben év közben pl. félévkor szintén könyvvizsgálatra kerül sor, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti pozitív eredményt szintén ezen a soron kell kimutatni.

A 33A1152. sorban akkor szerepelhet adat, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény terhére történik.

A 33A12. sorban az alapvető tőke negatív összetevőinek, azaz a jegyzett tőke be nem fizetett részének, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe nem vett immateriális javaknak, az osztalék-elsőbbeségi, a nyereséges évben az elmúlt évek hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvényeknek, a negatív eredménytartaléknak, az könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti veszteségnek, az évközi negatív eredménynek és az értékvesztés, illetve a céltartalék hiányának az összege szerepel.

A részletező és az összegző sorokban az adatokat pozitív előjellel kell szerepeltetni.

A 33A121. sorban kell kimutatni a jegyzett tőke be nem fizetett részét.

A 33A122. sorban kell feltüntetni azokat az immaterális javakat, amelyeket a lekötött tartalékok meghatározásánál nem vettek figyelembe. Az Szm. 38. §. (3) bekezdés a) pontja szerint az eredménytartalékból a lekötött tartalékba kell átvezetni a visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek névértékét, illetve visszavásárlási értékét, ha ez utóbbi a több, c) pontja szerint pedig az alapítás-szervezés és a kísérleti fejlesztés még le nem írt összegét. Mivel a lekötött tartalék a pozitív összetevők között nem szerepel, csak azokat az immateriális javakat kell itt szerepeltetni, amelyeket a lekötött tartalék nem tartalmaz.

A 33A123. sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. A Gt. 184. §-a (2) értelmében „Ha valamelyik évben az osztalékelsőbbbséget biztosító részvények után bármely okból nem került sor az osztalék kifizetésére, a következő évben más részvényfajtába, illetve részvényosztályba tartozó részvényekre — ha az alapító okirat (alapszabály) eltérően nem rendelkezik — a részvénytársaság csak akkor fizethet osztalékot, ha az osztalék elsőbbséget biztosító részvények után járó elmaradt osztalék maradéktalanul kifizetésre került”. Ezért az osztalék-elsőbbbségi részvényeket csak akkor nem kell ebben a sorban kimutatni, ha az alapító okiratban ettől eltérően rendelkeztek.

A 33A124. sorban kell szerepeltetni a szavatoló tőke számítás szempontjából negatív előjelű eredménytartalékot a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban. Ez a számviteli negatív előjelű eredménytartaléknak és annak az összegnek a különbsége, amellyel a negatív eredménytartalék változott a tőkeleszállítás eredményeként.

A 33A1241 sorban kell feltüntetni a számviteli eredménytartalékot, ha az negatív.

A 33A1242 sorban kell szerepeltetni azt az összeget, amellyel a negatív eredménytartalék változott (például — 3 milliárd Ft-ról — 1 milliárd Ft-ra) a Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás (a példában 2 milliárd Ft) miatt. Ha a tőkeleszállítás olyan mértékű volt, hogy a negatív eredménytartalék teljesen megszűnt, akkor ebben a sorban csak azt az összeget kell feltüntetni, amely a számviteli elszámolásokban szereplő negatív eredménytartalékot nullává teszi, a maradék összeget a 33A1143. sorba kell beírni.

A 33A125. sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban, ha ez az összeg negatív.

A 33A1251. sorban a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív összege kerül. Ha évközben könyvvizsgálatra kerül sor, és a könyvvizsgáló által

hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív, akkor azt itt kell kimutatni.

A 33A1252. sorban akkor szerepelhet adat, a negatív mérleg szerinti eredmény változott a Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás miatt. Ha a tőkeleszállítás olyan mértékű volt, hogy a negatív mérleg szerinti eredmény teljesen megszűnt, akkor ebben a sorban csak azt az összeget kell feltüntetni, amely a számviteli elszámolásokban szereplő negatív eredménytartalékot nullává teszi, a maradék összeget a 33A1143. sorba kell beírni.

A 33A126. sorban az évközi negatív eredményt kell kimutatni. Az év végi negatív eredményt mindaddig itt kell kimutatni, ameddig azt a könyvvizsgáló nem hitelesítette. Évközi audit esetén a könyvvizsgáló által hitelesített eredményt a 33A1151. vagy a 33A1251. soron kell szerepeltetni, a további hónapok negatív eredményét azonban ebben a sorban kell feltüntetni.

A 33A127. sorban a Tpt. 174. § (2) bekezdés előírásai szerint az el nem számolt értékvesztésnek, illetve a céltartaléknak az el nem számolt, illetve meg nem képzett összegét (hiányát) kell feltüntetni, ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt is. Itt a minősített állomány után a még el nem számolt értékvesztésnek, valamint a megképzendő céltartalék igénynek a még el nem számolt (pl. könyvelési késedelem miatti) összegét is jelezni kell.

A 33A2. sorban a szavatoló tőkében figyelembe vehető járulékos tőkét kell kimutatni, amely a pozitív és negatív összetevők összegének és a járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó részének a különbsége.

A 33A21. sorban a járulékos tőke pozitív összetevőit kell szerepeltetni, amelyek a 211—213. sorban részletezett elemeket tartalmazzák.

A 33A211. sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. Az itt szereplő összegnek meg kell egyeznie az alapvető tőke negatív összetevői között a 33A123. sorban feltüntetett értékkel.

A 33A212. sorban a mérlegben szereplő értékelési tartalék összegét kell kimutatni.

A 33A213. sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 10. pontjának megfelelő alárendelt kölcsöntőkét kell szerepeltetni a 11. pontban megfogalmazott, a lejárat miatt csökkentett összeggel.

A 33A2131. sorban az alárendelt kölcsöntőkének a mérlegben szereplő összegét kell feltüntetni.

A 33A2132. sorban azt az összeget kell kimutatni, amellyel az alárendelt kölcsöntőkét csökkenteni kell, mert a visszafizetésből kevesebb, mint öt év van hátra.

A 33A22. sorban a járulékos tőke negatív összetevőjét kell szerepeltetni, amely megegyezik a 221. sorban szereplő értékkel.

A 33A221. sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 13. b) pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz az alárendelt köl-

csöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó részét kell feltüntetni. A 33A23. sorba a Hpt. 5. sz. melléklete 13. a) pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz a járulékos tőkének az alapvető tőke 100%-át meghaladó részét kell beírni pozitív előjellel. A szavatoló tőke kiszámíthatósága feltételezi, hogy ehhez a korlátozáshoz a járulékos tőkében az alárendelt kölcsöntőke csak a megengedett mértékben szerepel, ezért itt azt kell vizsgálni, hogy a járulékos tőke pozitív és negatív összetevői meghaladják-e az alapvető tőkét.

A 33A3. sorban a PIBB részesedések és a PIBB számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, illetve a limittállépések és az országkockázat tőkekövetelményének levonása előtti szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni, amelyet a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető és járulékos tőke együttes összege képez.

A 33A4. sorban a Tpt. 178—181. §-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely egyben az országkockázati tőkekövetelmény alapjául szolgáló szavatoló tőke is. Ez az összeg a 33A3. sorban szereplő levonások előtti szavatoló tőke és a 33A4111., 33A4112. és 33A413. sorokban kimutatott, a PIBB részesedésekhez és a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkéhez kapcsolódó összegek különbségéből adódik.

A 33A41. sorban kell kimutatni a szavatoló tőke szükséges módosítását a PIBB részesedések, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatt. A Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjában meghatározottak szerint levonandó tételek összegét — negatív előjel nélkül — kell itt összesíteni.

A részletező sorokban minden (bel-, illetve külföldön létesített) hitelintézetbe (ideértve a hitel- és takarékszövetkezetet is), pénzügyi vállalkozásba, biztosítóba, befektetési vállalkozásba (továbbiakban: PIBB) történt részesedésekkel és az ezen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatosan kimutatott állományok könyv szerinti nettó értékét kell kimutatni, függetlenül attól, hogy a befektetési vállalkozás azokat a könyveiben hol tartja nyilván. A külföldi vállalkozás esetében a telephely szerinti ország előírása, engedélye, illetve a magyar jogszabályok által meghatározott tevékenység alapján kell eldönteni, hogy milyen PIBB vállalkozásként veendő figyelembe.

A 33A4111, illetve a 33A4112 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékét kell feltüntetni, amelyekben a befektetési vállalkozás befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A 33A4121, illetve a 33A4122 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékének együttes összegét kell feltüntetni, amelyekben a befektetési vállalkozás nem rendelkezik befolyásoló részesedéssel. (Ezek az adatok a limit kiszámításához szükségesek, és nem vonandók le a szavatoló tőkéből.)

33A 413 Nem befolyásoló PIBB részesedés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része

Itt az előző sorokban kimutatott minden nem befolyásoló részesedésű PIBB vállalkozásban történt részesedés, valamint a részére az ilyen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke együttes nettó összegének a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó értéket kell feltüntetni.

Az 33A51. sorban a — külön jogszabályban meghatározott — országkockázatok fedezetére szolgáló tőkekövetelményt kell kimutatni.

A 33A52. sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek — a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke és az országkockázat tőkekövetelményének — együttes összege szerepel.

A 33A53. sorban és az 33A531., 33A532., 33A5321. és 33A5322.1 részletező sorokban a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke, illetve annak egyes elemeinek összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. sz. melléklet 16. pontja szerint a levonásoknál érvényesíteni kell a szavatoló tőke összetételére vonatkozó 13. pontban foglalt korlátozásokat. Emiatt a levonások legfeljebb 50%-a fedezhető járulékos tőkével. A levonásokhoz felhasznált szavatoló tőkében pedig az alárendelt kölcsöntőke aránya nem haladhatja meg a felhasznált alapvető tőke 50%-át.

A 33A6. sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely a prudenciális előírásokhoz tartozó szavatoló tőkének az országkockázat tőkekövetelményével csökkentett összege. Ez a szavatoló tőke képezi a fizetőképességi mutató számlálóját, és szolgál alapvetően a hitelezési kockázatok, a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezésére. Az ebben a sorban szereplő összeget a 33A91. sorban a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasznált kiegészítő tőke összegével haladja meg.

A 33A61 és 33A62 sorokban, illetve a részletező sorokban a fizetőképességi mutató számlálóját képező szavatoló tőke összetételét kell szerepeltetni. A szavatoló tőkében a járulékos tőke aránya sohasem haladhatja meg az alapvető tőke összegét, az alárendelt kölcsöntőke figyelembe vett értéke pedig sohasem lépheti túl az alapvető tőke 50%-át.

A 33A631. sorban a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának megfelelő összeget kell kimutatni.

A 33A64. sorban a 33A631. sorban feltüntetett összeg fedezetéül felhasznált szavatoló tőkét kell szerepeltetni. A 33A641., 33A642., 33A6421. és 33A6422. sorokba — a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásokat betartva — a felhasznált szavatoló tőke egyes elemeit kell beírni.

A 33A71 sorba kell beírni a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának tőkével való fedezését követően fennmaradó szavatoló tőke értékét A fennmaradó szavatoló tőke összetételét (33A711, 33A712, 33A7121 és 33A7122. sorok) oly

módon kell megállapítani, hogy a fennmaradó szavatoló tőke megfeleljen a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásoknak.

A 33A72. sorban a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázat fedezéséhez elvben maximálisan felhasználható kiegészítő tőke nagyságát kell kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglalt korlátozást, miszerint a járulékos tőke és a kiegészítő tőke összege nem haladhatja meg ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200%-át.

A 33A721. sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A 33A722. sorban a járulékos tőkének a szavatoló tőkébe be nem számítható részét kell beírni, ami az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó összegéből (33A221. sor), és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részéből (33A23. sor) áll.

A 33A723. sorba azt az összeget kell beírni, amellyel a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének és a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének az együttes összegét csökkenteni kell ahhoz, hogy teljesüljön az alábbi összefüggés:

a) a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének (33A721. sor),

b) a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének (33A722. sor),

c) a járulékos tőke azon részének, amely a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmarad (33A712. sor),

az összege ne haladja meg a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó alapvető tőke (33A711. sor) kétszeresét.

A 33A73. sorban a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének összegét kell szerepeltetni.

A 33A731. sorban az intézmény teljes tevékenységében mért devizaárfolyam-kockázat, a 33A732. sorban a teljes tevékenységében mért árukockázat tőkekövetelményét kell kimutatni.

A 33A733. sorban a kereskedési könyvi kockázat tőkekövetelményét kell feltüntetni, a pozíciós kockázatok (33A7331. sor), partnerkockázatok (33A7332. sor) és nagykockázatok (33A7333. sor) részletezésben.

A 33A74. sorban a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének fedezéséhez felhasznált szavatoló tőkét kell feltüntetni, a részletező sorokban a felhasznált alapvető tőke (33A741. sor), járulékos tőke (33A742. sor) és kiegészítő tőke (33A743. sor) összegét külön is be kell mutatni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulékos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke is bevonható oly mértékben, hogy az a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglaltak szerint a járulékos tőkével

együtt ne haladja meg az ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

A 33A8. sorban a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó tőkét kell feltüntetni. Ezt, amennyiben van elegendő tőke, akkor az említett kockázatok minimum tőkekövetelményének biztosítása után fennmaradó alapvető és járulékos tőkeelemek összege adja. Tőkehiány esetén a devizaárfolyam-, áru-, kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez hiányzó alapvető és járulékos tőkeösszeget kell szerepeltetni. A sorban szereplő összegnek meg kell egyeznie a 33A93. sorban szereplő szavatoló tőke többlet vagy hiány soron számított értékkel.

A 33A81. sorban a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó alapvető tőkét kell szerepeltetni. Ez a felsorolt kockázatokhoz fennmaradó alapvető tőkének, valamint a minimum tőkekövetelményüknek a felhasznált járulékos tőkével és a felhasznált kiegészítő tőkével csökkentett különbsége adja. A 33A82. sorban a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó járulékos tőkét kell kimutatni.

A 33A83. sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok 33A73. sorban szereplő minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó fel nem használt kiegészítő tőke összegét kell kimutatni, ami nem tekinthető a fennmaradó szavatoló tőke részének, mert csak a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez vonható be.

A 33A91. sorban a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke összege szerepel, amely a 33A6. sorban szereplő pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére rendelkezésre álló szavatoló tőkéből valamint a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatokhoz felhasznált kiegészítő tőkéből (33A743. sor) áll. A kiegészítő tőke esetén csak a ténylegesen felhasznált összeg számítható be, mivel az csak ezeknek a kockázatoknak a fedezésére használható fel.

A 33A92 sorban a hitelkockázat tőkekövetelményének, — azaz a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának (33A631. sor), és a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének (33A73. sor) összege szerepel.

A 33A93. sor mutatja, hogy elégséges-e az intézmény szavatoló tőkéje ahhoz, hogy megfeleljen a Tpt. 175. § (1) bekezdés b) pontjában, illetve a (3) bekezdésben foglaltaknak, és a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke (33A91. sor) meghaladja-e a kockázatok tőkekövetelményét (33A92. sor).

33B—FIZETŐKÉPESSÉGIMUTATÓSZÁMÍTÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázat a fizetőképességi mutató számításának ellenőrzésére szolgál. Az eszköztételek súlyozása mellett öszvevontan tartalmazza a függő és jövőbeni kötelezettségek

súlyozott értékét, valamint a származtatott termékek partnerkockázatának választott módszer szerinti értékét.

Az eszközök súlyozását a fizetőképességi mutató számításáról szóló, vonatkozó PM rendelet tartalmazza. A rendelet szerint a fizetőképességi számítás csak a nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközökre és mérlegén kívüli tételekre kell elvégezni. Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken, a mérlegén kívüli tételeket — a származtatott ügyletek kivételével — céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken kell szerepeltetni. A származtatott termékek közül a kiírt opciókat más mérlegén kívüli tételhez hasonlóan céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken, az egyéb származtatott ügyleteket a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet szerint kell közölni. Mivel a befektetési vállalkozások kötelesek kereskedési könyvet vezetni, csak a piaci árazás szerinti módszert választhatják.

A táblázat az eszközök száz százaléknál alacsonyabb súlyozását — az azt indokoló tényezők szerint — külön csoportokba sorolja. A jelentésben szerkezetileg elkülönülnek a pénzeszközök, a teljes mértékben tőkével fedezendő tételek, a követelés kötelezettje, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója miatti alacsonyabb súlyozás, a garantőr, illetve készfizető kezességvállaló személye miatti alacsonyabb súlyozás és a biztosítékba helyezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója szerinti alacsonyabb súlyozás.

Azokban az esetekben, amikor a száz százalékosnál alacsonyabb eszközösúlyozás valamilyen feltételhez kötött, az eszköz a táblázatban két soron található. Az összesen sorba kerül teljes érték. Az alacsonyabb (nulla, vagy húsz százalékos) súlyozású érték sorba csak azoknak az eszközöknek az értékét lehet feltüntetni, amely mögötti eszközök teljesítik a jogszabályi feltételt. (Például a „B” zóna hitelintézeteivel szembeni, éven belül lejáró követelések, amennyiben azok a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában állnak fenn, akkor a jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések, egyébként nem.) A jogszabályi feltételeknek nem megfelelő tételeket a száz százalékos súlyú sorban kell szerepeltetni.

A levonandó tételek között (a *c* oszlopban) nulla százalékos súlyú tétel esetén a mérlegtétel száz százalékát, húsz százalékos súlyú tétel esetén a mérlegtétel nyolcvan százalékát kell feltüntetni, száz százalékos súlyú tétel esetén ebben az oszlopban nem szerepelhet érték.

A súlyozott mérlegtételek összege sorban a nevesített eszköztételeket kell összegezni.

A mérlegén belüli és mérlegén kívüli súlyozott tételek összegzéséhez át kell vezetni a függő és jövőbeni kötelezettségek, valamint a származtatott ügyletek súlyozott értékét. E két említett tétel és a súlyozott összegek együttesen alkotják a korrigált mérlegfőösszeget, a fizetőképességi mutató nevezőjét.

A tőkeemfelelés számításához a szavatoló tőkét a 33A táblázatból kell átvezetni. A szavatoló tőke és a korrigált

mérlegfőösszeg hányadosa alkotja a fizetőképességi mutatót.

33C FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA

A jelentés kitöltése

A 33C táblázat a fizetőképességi mutató számításánál figyelembe vett mérlegén kívüli tételek ellenőrzéséhez szolgál. Az adatokat a számviteli nyilvántartások szerint a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendeletben foglalt súlyoknak megfelelő csoport-bontásban kell szerepeltetni.

A táblázat sorai a mérlegén kívüli tételeket a hitel-egyenértékesítéshez használt, valószínűségeket tükröző ügyletkockázat csoportosításban kell összegezni.

Az *a*), *b*), *c*) és *d*) oszlopokban a mérlegén kívüli kötelezettségeknek a megképzett céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értékét kell az ügyfélkockázatnak megfelelő oszlopba beírni súlyozás nélkül. Ezekben az oszlopokban az „ügyfélkockázat” elnevezés gyűjtő fogalomként használatos, mert a hitelegyenértékesítési folyamat második lépésfokának súlyait jelzi, amely egy konkrét ügylet esetében igazodhat az ügyfél (partner) kockázati súlyához vagy a biztosíték súlyához, vagy nem valódi penziós ügylet esetén az értékpapír kibocsátójának a kockázati súlyozásához.

Az *f*), *g*), *h*) és *i*) oszlopokban a mérlegén kívüli kötelezettségeknek az ügylet- és ügyfélkockázattal súlyozott értékét kell kimutatni azoknál az ügyleteknél, amelyeknél a hitel egyenértékesítés a szűkebb értelemben vett ügyfél kockázata alapján történik. Mindazon ügyleteket, ahol az eszköz súlyozását kell figyelembe venni az ügyletben partnerként szereplő ügyfél kockázati súlyozása helyett (pl. nem valódi penziós ügyletek), az ügyletet a kibocsátó szerinti kockázati súlyozásnak megfelelő oszlopban kell közzélni.

Az *j*), *k*), *l*) és *m*) oszlopokban azok az ügyletek szerepelnek, amelyeknél nem az ügyfél, hanem a biztosíték kockázati súlya alapján történik a hitel egyenértékesítés. Például, ha valamely vállalati ügyfélért kibocsátott garanciavállalási ügyletet egy „A” zónába tartozó hitelintézet által kibocsátott, óvadékba helyezett értékpapír biztosítja, akkor a kockázati súlyt nem az ügyfél, hanem az óvadékba helyezett értékpapír kibocsátója szerint kell súlyozni. Az ilyen típusú ügyleteket kell a súlyozott értékkel a *j*), *k*), *l*) és *m*) oszlopokban szerepeltetni. A súlyozott értékek mindkét esetben a hitelegyenértékesítés súlyozására vonatkoznak. A közepes kockázatú ügyletek esetében a céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéket először a közepes ügyletkockázat miatt be kell szorozni 50%-kal, majd a megfelelő ügyfélhez vagy biztosítékhoz tartozó kockázati súllyal. Ezt a végső összeget kell a megfelelő rubrikában szerepeltetni.

Az ügyletekre vonatkozó kockázati csoportok mind-egyikében található egy olyan sor, amelyikbe a külön nem nevesíthető ügyletek besorolhatók.

A súlyozott érték összesen oszlopba az egyes ügyletek hitelegyenértékesített értékeinek összegei kerülnek.

A 33C 3 sor *n*) oszlopban szereplő értékét kell fizetőképességi mutató számításához a 33B 51 sorba átvezetni.

33D SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — PIACI ÁRAZÁS MÓDSZERE SZERINT

A jelentés kitöltése

A befektetési vállalkozásoknak a nem kereskedési könyvben nyilvántartott származtatott ügyleteikre nézve a tőkmegfelelés számításához a piaci árazás módszerét kell alkalmazni.

Általános elv, hogy azokat az ügyleteket, amelyeket több szerződés típushoz is lehetne sorolni, a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet szerinti magasabb kockázati súlyozású ügyletek közé kell helyezni. A több devizás kamatlábügyleteket devizaügyletként kell kezelni. A szerződés típusokon belül elkülönülnek a tőzsdei és a nem tőzsdei ügyletek.

A piaci árazás módszerének első lépése a rendelet szerint azoknak az OTC szerződéseknek az elkülönítése, amelyek esetében a piaci érték pozitív, azaz a jelenlegi kockázat az ügylet pótlási költsége. A kiírt opciókat a származtatott ügyletek között nem kell szerepeltetni, mert ezen ügyletek esetében nincs partnerkockázat.

Egy mérlegen kívüli származtatott ügylet piaci értéke az az érték, amelyen szokványos piaci körülmények között a már meglévő szerződés két szerződni kívánó fél között átruházásra kerül. A pozitív piaci érték azt a veszteséget jelzi, amelyet az intézmény akkor szenvedne el, ha a partner nem teljesítene, és a szerződést a jelenlegi piaci feltételek mellett újra meg kellene kötni. Ha a piaci érték negatív vagy nulla, akkor a pótlási költség nulla, azaz a jelenlegi kockázat is nulla.

A fizetőképességi számítás ellenőrzéséhez a partnerkockázatot szerződés típusonként kell feltüntetni.

A származtatott ügylet partnerkockázata a piaci árazás módszere szerint a pótlási költség és a lehetséges jövőbeni hitelkockázat összegének a partnerkockázati súllyal megszorított értéke. Az *a*) oszlopban kell szerepeltetni a nulla százalékos ügyletkockázatú ügyleteket, a *b*) oszlopban pedig a többi ügylet szerződés szerinti értékét. A partnerkockázat számításához meg kell állapítani a rendelet előírásai alapján az ügylet pozitív pótlási költségét és a lehetséges jövőbeni hitelkockázat értékét. Ezeket az értékeket kell a *c*) és *d*) oszlopba beírni, és az *e*) (súlyozandó érték) oszlopban összegezni. A lehetséges jövőbeni hitelkockázatot a szerződés kötési ára (tényleges elvi alapösszege), valamint a hátralévő futamidő tükrében meghatározott árfolyam változása hatást tükröző tényező szorzata adja. Az árfolyam

változása tényezőt szerződés típusonként és futamidőnként a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet határozza meg. A hivatkozott rendelet tartalmazza a partnerkockázati súlyokat is.

Az *f*) és *i*) oszlopokban nulla ügyfélkockázati súlyú ügyletekkel kötött ügyletek szerződés szerinti értékét kell szerepeltetni. A származtatott ügyletek partnerkockázat szerinti végső, ügyfélkockázattal súlyozott értékét az ügyfélkockázati súlyoknak megfelelő *g*), *h*), *j*), vagy *k*) oszlopokban kell feltüntetni. Az *l*) oszlopban kell a *g*), *h*), *j*) és *k*) oszlopokban szereplő értékeket összegezni. A 33D 7 sor *l*) oszlopban szereplő értékét kell fizetőképességi mutató számításához a 33B5 2 sorba átvezetni.

34A1 KOCKÁZATVÁLLALÁS (napi jelentésben nem szereplő legnagyobb ötven kockázatvállalás részletezése)

A jelentés kitöltése

Ezt a táblát a befektetési vállalkozásnak a beszámolási időszak utolsó napi jelentésben nem szereplő — a kockázatvállalás sorrendjében őket követő — legnagyobb ötven kockázatvállalás részletezésére kell kitölteni, függetlenül attól, hogy a kockázatvállalás értéke a szavatoló tőkére vonatkozóan mekkora hányadot tesz ki.

E tábla értelmezésében a kapcsolt vállalkozás a Szm. 3. § (2) 7. szerinti kapcsolt vállalkozást jelenti, azaz benne van az anyavállalat is. A táblában a részletező sorok és oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek a 30A2 tábla előírásaival.

A 34A1 2 Napi jelentésben szereplők összesen sorban a hónap zárónapjára vonatkozó 30A2 (napi) táblában feltüntetett adatok összegzett értékeit kell feltüntetni. A 34A1 1 Nem részletezettek összesen soron a 34A1 2, valamint a részletező sorokban nem szereplő kockázatvállalásokra vonatkozó összesített értékeket kell szerepeltetni. A 34A1 0 Összesen sorba a 34A1 1 és a 34A1 2 összegző, valamint a részletező sorokban szereplő értékek összegét kell beírni.

34A2 Tájékoztató adatok (napi jelentésben és a 34A1 táblában szereplő ügyletekre)

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a befektetési vállalkozásoknak a 34A1 tábla vonatkozási idejének megfelelő napi jelentésben és a 34A1 táblában szereplő ügyletekre kell az ott szereplő tételeknél kockázatsökkentő tételként figyelembe vett tételekről tájékoztató adatokat közölni. (A figyelembe vehető tételekre vonatkozóan a 30A2 tábla előírásait kell követni.) A 34A2 részletező soraiban a hónap zárónapjára vonatkozó 30A2 (napi) táblában feltüntetett adatoknál figyelembe vett kockázatsökkentő tételek egyedi értékeit kell feltüntetni, a 30A2 táblával megegyező sorrendben.

A 34A2 1 Nem részletezettek összesen soron a részletező sorokban nem szereplő kockázatvállalásokra vonatkozó

összesített értékeket kell szerepeltetni. A 34A2 0 Összesen sorba a 34A2 1 sor és részletező sorokban szereplő értékeinek összegét kell beírni.

A *b)* oszlop kitöltésénél a részletező sorok esetében a 30A2 tábla útmutatója szerint kell eljárni.

A *d)*, *f)* és *h)* oszlopokban azokat az óvadékokat/biztosítékokat kell feltüntetni, amelyet maga az ügyfél adott a befektetési vállalkozás számára. Az *e)*, *g)*, *i)*, *l)* és *o)* oszlopokban azokat a biztosítékokat kell feltüntetni, amelyekhez a TMMr. rendelet szerint nulla súlyozású eszközökkel biztosított követelések tartoznak. A *j)* és *k)* oszlopokban azokat az óvadékokat kell feltüntetni, amelyeket harmadik személy bocsátott az ügyféllel szemben vállalt kockázat csökkentésére a befektetési vállalkozás rendelkezésére. Az *n)* és *f)* oszlopokban azokat a biztosítékokat kell feltüntetni, amelyeket az adott ügyfél nyújtott a befektetési vállalkozás részére, a befektetési vállalkozás harmadik személlyel szemben fennálló kockázatának csökkentésére.

34B—C—DTÁBLÁK

A jelentés kitöltése

A 34B—C—D táblák azonos szerkezetűek. Az 1 kódú soron (pl. 34B1 1, 34B2 1 kód esetén) az adott tevékenységgel összefüggően a részletező sorok adatait kell összegezni.

A táblák részletező sorainak kitöltésekor a részletező sorokban a beszámolási időszak végén fennálló ügyletek adatait kell — amennyiben egy ügyféllel (adóssal, partnerrel) több esetben kötöttek ügyletet és ehhez többféle értékpapír is kapcsolódik — ügyfelenként és ügyletenként külön-külön feltüntetni, a 34B4 tábla kivételével, ahol a beszámolási időszak folyamán teljesített ügyleteket kell felsorolni.

A sorszám a kitöltött sorok számát jelzi, a PSZÁF soroknál a betű utáni szám az ügyfelek (illetve ügyletek) sorszámát jelzi.

34B1BEFEKTETÉSIVÁLLALKOZÁS—FENNÁLLÓ BEFEKTETÉSHITELEK

A jelentés kitöltése

Itt a befektetési vállalkozás által nyújtott, a beszámolási időszak végén fennálló befektetési hitelek állományi adatait kell feltüntetni.

Az *a)* oszlopban az értékpapír megnevezésénél az értékpapír rövid, de azonosítható nevét, a *b)* oszlopban az értékpapír egyedi azonosító, ISIN kódját kell feltüntetni. A *c)* oszlopban a hitelfelvevőt (ügyletet) azonosító adatként a Tpt. 5. § (1) 53. pont szerinti intézményi befektetők esetében a törzsszámot (az adószám első nyolc számjegyét) kell feltüntetni, a nem intézményi befektetők esetében „V” kóddal kell a jogi személyeket jelezni, az „S” kóddal a természetes személyeket kell jelölni.

A *d)* az ügyletkötés, az *e)* oszlopokban a lejárat (vissza-fizetés) szerződés szerinti időpontját kell kimutatni.

Az *f)* oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok darabszámát, a *g)* oszlopban az értékpapír névértékét, a *h)* oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok kötéskori árfolyamértékének összegét *i)* oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértékének összegét kell feltüntetni.

A *j)* oszlopba az ügyfél részére nyújtott hitel teljes összegét kell beírni.

34B2BEFEKTETÉSIVÁLLALKOZÁS—FENNÁLLÓ HALASZTOTTPÉNZÜGYITELJESÍTÉSEK

A jelentés kitöltése

Itt a befektetési vállalkozás által nyújtott, a beszámolási időszak végén fennálló halasztott pénzügyi teljesítések állományi adatait kell feltüntetni.

A halasztott pénzügyi teljesítésekre vonatkozó minden üzletkötést ügyfelenként (illetve értékpapíronként) külön-külön fel kell sorolni.

A táblát az *a)*—*h)* oszlopok esetében a 34B1 tábla mintájára kell kitölteni. A *c)* oszlopban az ügyfél kódját kell szerepeltetni.

A *i)* oszlopban a halasztott pénzügyi teljesítés teljes összegét kell szerepeltetni.

34B3BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ—JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁS MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉGEK

A jelentés kitöltése

Itt a befektetési szolgáltatónak garanciavállalásai miatt a beszámolási időszak végén fennálló kötelezettségeit kell feltüntetni.

A táblázat első részében befektetési szolgáltató fennálló jegyzési garanciavállalásainak adatait kell feltüntetni és a 34B31 kódú soron összegezni.

Az *a)* oszlopban az értékpapírt kibocsátó nevét, a *b)* oszlopban a kibocsátó ügyfelet azonosító adatot kell feltüntetni. A *c)* oszlopban az értékpapír megnevezésénél az értékpapír rövid, de azonosítható nevét, a *d)* oszlopban az értékpapír egyedi azonosító, ISIN kódját kell feltüntetni.

Az *e)* oszlopban kell az értékpapír alapcímletének értékét, az *f)* oszlopban az értékpapír darabszámát, a *g)* oszlopban az értékpapír kibocsátási árfolyamát, a *h)* oszlopban a jegyzési garanciavállalási kötelezettség összegét, az *i)* oszlopban a jegyzési garanciavállalás összegéből ügyfél által érvényes jegyzés alapján vállalt garanciát, a *j)* oszlopban a nyitott garanciavállalási kötelezettség összegét, a *k)* oszlopban a jegyzési garancia pénzügyi teljesítésének dátumát kell szerepeltetni.

34B4 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ — A Tpt. 131. § ALAPJÁN TETT ÍGÉRET MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉGEK

A táblázatban a portfóliókezelő hozamra illetve a tőke megóvására tett ígéretet tartalmazó portfóliókkal összefüggően fennálló kötelezettségek adatait kell ügyfelenként és portfóliónként feltüntetni, és a 34B41 kódú soron összegezni.

A tábla *a*) oszlopában a beszámolási időszak végén fennálló szerződések közül minden olyan ügyletet fel kell sorolni, akinek portfóliója tőkeértékének megóvására illetve hozamára a befektetési szolgáltató ígéretet tett. A kedvezményezett ügyfél azonosítóját a *b*) oszlopban kell szerepeltetni. A tábla *c*) oszlopában fel kell sorolni minden olyan portfóliót, amelyre vonatkozóan a befektetési szolgáltató portfólió- illetve vagyonekezelési, szerződés keretében tett ígéret következtében kifizetést vállalt, Amennyiben egy ügyfélnek több ilyen portfóliója is van, azokat egymás alatt kell szerepeltetni.

A *d*) oszlopban a portfólió induló értékét, az *e*) oszlopban az ígéret szerződéskötés kori értékét, az *f*) oszlopban a portfólió tárgynapi értékét, a *g*) oszlopban az ígéretből fakadó kötelezettség tárgynapi értékét (az ígéret szerződés szerinti tárgynapi értéke és a kezelt portfólió (vagyon) tárgynapi értékének különbözetét) kell feltüntetni. A *h*) oszlopban kell kimutatni a kapott bankgarancia tárgynapi értékét, az *i*) oszlopban kell feltüntetni a garantőr bank azonosítóját. A *j*) oszlopban az ígéret-tétel időpontját, a *k*) oszlopban a szerződés lejáratának időpontját kell kimutatni.

34C1 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ FENNÁLLÓ SAJÁT SZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNVÉTELI ÜGYLETEI

A jelentés kitöltése

Itt a befektetési szolgáltató saját számlás értékpapír kölcsönvételi ügyleteinek a beszámolási időszak végén fennálló állományi adatait kell feltüntetni.

A táblát az *a*)—*f*) oszlopok esetében a 34B1 tábla mintájára kell kitölteni. A *c*) oszlopban az értékpapír kölcsönbe adó kódját kell szerepeltetni.

A *g*) oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értékének összegét, a *h*) oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértékének összegét, az *i*) oszlopban az adott készpénzavadék összegét, a *j*) oszlopban az adott értékpapír-óvadék tárgynapi árfolyamértékét, a *k*) oszlopban a fizetett kölcsönzési díj összegét kell szerepeltetni.

34C2 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ FENNÁLLÓ SAJÁT SZÁMLÁS ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNADÁSI ÜGYLETEI

A jelentés kitöltése

Itt a befektetési szolgáltató saját számlás értékpapír kölcsönadási ügyleteinek a beszámolási időszak végén fennálló állományi adatait kell feltüntetni.

A saját számlás értékpapír kölcsönadási ügyletekre vonatkozó minden tárgynapi üzletkötést ügyfelenként (illetve értékpapíronként) külön-külön fel kell sorolni.

A táblát az *a*)—*g*) oszlopok esetében a 34B1 tábla mintájára kell kitölteni. A *c*) oszlopban az értékpapír kölcsönbe vevő kódját kell szerepeltetni.

A *g*) oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értékének összegét, a *h*) oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértékének összegét, az *i*) oszlopban a kapott készpénzavadék összegét, a *j*) oszlopban a kapott értékpapír-óvadék tárgynapi árfolyamértékét, a *k*) oszlopban a kapott kölcsönzési díj összegét kell szerepeltetni.

34C3 BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ BIZOMÁNYOSI ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNADÁSI ÜGYLETEI

A jelentés kitöltése

Itt a befektetési szolgáltató bizományosi értékpapír kölcsönadási ügyleteinek a beszámolási időszak végén fennálló állományi adatait kell feltüntetni.

A bizományosi értékpapír kölcsönadási ügyletekre vonatkozó minden fennálló ügyletet ügyfelenként (illetve értékpapíronként) külön-külön fel kell sorolni.

Az *a*) oszlopban az értékpapír megnevezésénél az értékpapír rövid, de azonosítható nevét, a *b*) oszlopban az értékpapír egyedi azonosító, ISIN kódját kell feltüntetni

A *c*) oszlopban a kölcsönadó, a *d*) oszlopban a kölcsönvevő ügyfél azonosítóját kell beírni.

Az *e*) és az *f*) oszlopokban a kölcsönadás, illetve a lejárat (visszaadás) szerződés szerinti időpontját kell kimutatni.

A *g*) oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok darabszámát, a *h*) oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értékének összegét, az *i*) oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok tárgynapi árfolyamértékének összegét kell feltüntetni.

A *j*) oszlopban a kapott — a kölcsönadó ügylet — és a készpénzavadék összegét, a *k*) oszlopban a kapott — a kölcsönadó ügylet — értékpapír-óvadék tárgynapi árfolyamértékét, az *l*) oszlopban a kapott kölcsönzési díj összegét, az *m*) oszlopban a kapott kölcsönzési díjból a bizományostól kapott rész összegét kell szerepeltetni.

34D1 BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS — ÓVADÉKI REPO-ÜGYLETEK

A jelentés kitöltése

Itt a beszámolási időszak végén a befektetési szolgáltató óvadéki repo-ügyleteinek fennálló állományi kell feltüntetni.

Az óvadéki repo-ügyletekre vonatkozó minden ügyletet ügyfelenként (illetve értékpapíronként) külön-külön fel kell sorolni.

Az *a)* oszlopban az értékpapír megnevezésénél az értékpapír rövid, de azonosítható nevét, a *b)* oszlopban az értékpapír egyedi azonosító, ISIN kódját kell feltüntetni.

A *c)* oszlopban a repoba vevő kódját (azonosítóját) kell beírni a 30H1 *c)* szerinti tartalommal.

A *d)* és az *e)* oszlopokban az ügyletkötés, illetve a lejárat szerződés szerinti időpontját kell kimutatni.

Az *f)* oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok darabszámát, a *g)* oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok névértét, a *h)* oszlopban az ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti vételi árfolyamértékének összegét, az *i)* visszavásárlási ár és az azonnali eladási ár különbözeteként fizetendő/fizetett kamat összegét kell feltüntetni.

34D2 BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS — ÓVADÉKI FORDÍTOTTREPO-ÜGYLETEK

A jelentés kitöltése

A táblát az *a)–h)* oszlopok esetében a 34D1 tábla mintájára kell kitölteni azzal az eltéréssel, hogy a *c)* oszlopban az értékpapírt repoba adó kódját kell szerepeltetni.

34D3 BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS — SZÁLLÍTÁSOS REPO-ÜGYLETEK

A jelentés kitöltése

A jelentést a 34D1 tábla mintájára kell kitölteni.

34D4 BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS — SZÁLLÍTÁSOS FORDÍTOTTREPO-ÜGYLETEK

A jelentés kitöltése

A jelentést a 34D2 tábla mintájára kell kitölteni.

35A HAVIFORGALMAZÁSI JELENTÉS — TŐZSDEI KERESKEDÉSA DATAI

A jelentés kitöltése

A befektetési szolgáltatónak a Tpt. 82. §-ában meghatározott befektetési eszközökre tőzsdén kötött bizományosi

és saját számlás kereskedelmi tevékenységének havi forgalmi adatait ebben a táblában összesítve kell jelenteni.

A havi forgalmi adatoknál mind a vételi, mind az eladási ügyleteket figyelembe kell venni és összegzett — nem netósított — árfolyamértékét kimutatni.

A befektetési eszközök külföldi devizában bonyolított forgalmának értékét forintban kell megadni, az átváltási árfolyam a befektetési szolgáltatóra vonatkozó számviteli előírásokban, illetve számviteli politikájában meghatározott devizaárfolyam. Amennyiben nincs meghatározva a deviza árfolyama, akkor a jelentett napra vonatkozó MNB által publikált, hivatalos devizaárfolyamot kell figyelembe venni.

A forgalmi adatokat mind a saját számlás, mind a bizományosi ügyletekre minden befektetési szolgáltatónak magának kell jelentenie, függetlenül attól, hogy a tőzsdei kereskedéshez kapcsolódó elszámolási szolgáltatásokat közvetlenül — általános vagy egyéni klíringtagként — vagy közvetve — alklíringtagként — veszi igénybe. Ennek megfelelően a forgalmi jelentésben az általános klíringtag csak a saját számlás és a saját ügyfelei részére teljesített bizományosi forgalmat jelenti.

A forgalmi adatokat

— BÉT (BÁT) és egyéb elismert tőzsde

— befektetési eszközök típusai, illetve

— saját számlás és bizományosi ügyletek,

— devizabelföldi, illetve devizakülföldi befektetők, valamint

— forintban és devizában kötött ügyletek

szerinti bontásban kell részletezni.

Az értékpapírok prompt (azonnali ügyletként kötött) forgalmára vonatkozó adatokat az *a)* oszlopban felsorolt megnevezés szerint kell részletezni, illetve az összesítő csoportonként feltüntetni.

A 35A 1112 Másodlagos értékpapírok soron és alábontásaiban mind a devizakülföldi, mind a devizabelföldi letétkezelők által kibocsátott értékpapírnak minősülő letéti igazolásokat jelenteni kell.

A 35A 2. Származtatott ügyletek kötési értéke sorban a kötési árat összesítve kell kimutatni határidős és opciós ügyletek, illetve a mögöttes eszközök szerinti bontásban.

35B HAVI FORGALMAZÁSI JELENTÉS — TŐZSDÉN KÍVÜLI KERESKEDÉSA DATAI

A jelentés kitöltése

A befektetési szolgáltatónak a Tpt. 82. §-ában meghatározott befektetési eszközökre tőzsdén kívül kötött bizományosi és saját számlás kereskedelmi tevékenységének havi forgalmi adatait ebben a táblában összesítve kell jelenteni.

A havi forgalmi adatoknál mind a vételi, mind az eladási ügyleteket figyelembe kell venni és összegzett — nem netósított — árfolyamértékét kimutatni.

A befektetési eszközök külföldi devizában bonyolított forgalmának értékét forintban kell megadni, az átváltási árfolyam a befektetési szolgáltatóra vonatkozó számviteli előírásokban, illetve számviteli politikájában meghatározott, az üzletkötés napján érvényes devizaárfolyam. Amennyiben nincs meghatározva a deviza árfolyama, akkor a az üzletkötés napjára vonatkozóan az MNB által publikált, hivatalos devizaárfolyamot kell figyelembe venni.

A forgalmi adatokat

- befektetési eszközök típusai, illetve
- saját számlás és bizományosi ügyletek,
- devizabelföldi, illetve devizakülföldi befektetők, valamint

— forintban és devizában kötött ügyletek szerinti bontásban kell részletezni.

A 35B112 Másodlagos értékpapírok soron és alábontásaiban mind a devizakülföldi, mind a devizabelföldi letétkelzők által kibocsátott értékpapírnak minősülő letéti igazolásokat jelenteni kell.

A 35B 2 Pénzpiaci eszközök sorba a Tpt. 5. § (1) 83. pont szerinti eszközök adatait kell feltüntetni, ide nem értve a betéti okiratokat.

A 35A 3. Származtatott ügyletek kötési értéke sorban a kötési árat összesítve kell kimutatni határidős, opciós és swap ügyletek, illetve a mögöttes eszközök szerinti bontásban.

IV. KERESKEDÉSI KÖNYVHÖZ KAPCSOLÓDÓ JELENTÉSEK

A kereskedési könyvvel kapcsolatos jelentések egy része, amelyik a napi tőkekövetelmény számítását támasztja alá, előkészített státuszú, azaz az intézmény naponta képes kell legyen az előállítására, és a Felügyelet felszólítására azok beküldésére. A többi információs tábla beépül a rendszeres havi jelentésbe.

Kereskedési könyvhöz kapcsolódó előkészített jelentés táblái

A kereskedési könyvhöz kapcsolódó havi jelentés táblázatai a hónap utolsó munkanapjára vonatkozó napi jelentésben (30.A1 tábla) kockázati kategóriánként megadott tőkekövetelmény adatainak kiszámítását mutatják be. A havi jelentés állományi adatai ezért értelemszerűen a hónap utolsó munkanapjára vonatkoznak.

A pozíciók értékelése és lejáratú besorolása

A KKr. a kereskedési könyvi pozíciók az áru- és devizapozíciók piaci kockázatának tőkekövetelményét kockázati kategóriánként a pozíció mértékétől és a lejáratú besorolásától függően állapítja meg.

Amennyiben valamely bizományosi ügylet az ügyfél-el-számolási napon nem kerül zárásra — ide nem értve az ügyfél díj- és adófizetési kötelezettségeinek elszámolását — az ügyfél kötelezettségeinek teljesítésével, az ügyfél

pozíciójának zárásával és a veszteségek rendezésével, akkor az ügyleti fedezet befektetési eszközeit (legyen az az ügyfél részére az ügylet keretében megvásárolt befektetési eszköz, vagy az ügyfél egyéb befektetési eszköze) a saját befektetési eszközök felvételével azonos módon fel kell venni a pozíciókockázatok közé. A pozíció kockázatok közé akkor is fel kell venni a befektetési eszközöket, ha az ügylet során nem került sor nyitva szállításra. A bizományosi ügylet miatt a pozíciókockázatok közé felvett eszközök akkor vezethetők ki a pozíciókockázatok közül, ha az ügylet zárásra került.

Az értékelésre vonatkozó szabályokat a befektetési eszközök tekintetében a KKr. 5—7. §-ai, a deviza pozíciók esetén a 8. §, az árupozícióra vonatkozóan pedig a 34. § (2) bekezdése adja meg.

36A1 Kereskedési könyvben nyilvántartott kötvénypozíciók

A jelentés kitöltése

A táblázat az intézmény kereskedési könyvében nyilvántartott, egyedi pozíciókockázattal bíró kötvények pozícióit részletezi. A táblázat *d)* és *e)* oszlopaiban az egyedi kötvénypozíciókat azonnali piaci áron (bruttó árfolyamon), a rendelet 5. §-a előírásainak megfelelően kell értékelni. A táblázat a határidős ügyletekből származó fiktív pénzáramlások pozícióit — miután azoknak egyedi kockázata nincs — nem tartalmazza.

Az átlagos hátralévő futamidőt és a módosított átlagos hátralévő futamidőt — *h)* és *i)* oszlopok — a rendelet 4. melléklete 2. pontjának megfelelően kell meghatározni. A lejáratú alapú megközelítést vagy a kötvénypozíciók pénzáramlásokra történő felbontását választó intézmény ezt a két oszlopot nem köteles kitölteni.

36A2 Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A táblázat az intézmény kötvényporfóliója egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelményét mutatja ki. Az intézmény a táblázat megfelelő soraiba besorolja a kötvények nettó pozícióit (hosszú vagy rövid, a 36A1 táblázat *f)* és *g)* oszlopainak megfelelően), majd megszorozza azokat a táblázatban található súlyokkal. Az intézmény a minőségi kötvény esetén a kötvény hátralévő lejáratú alapján végzi el a besorolást. A kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye a súlyozott nettó pozíciók előjel független összege.

Az intézménynek a rendelet 22. §-a szerint figyelembe kell vennie a jegyzési garanciavállalás keretében vállalt pozíciók egyedi pozíciókockázatát. Az ezekre vonatkozó kockázati súlyok megegyeznek a táblázatban szereplő kockázati súlyokkal.

Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye

A kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye a kereskedési könyvben nyilvántartott mérleg szerinti pozíciók és mérlegen kívüli tételek kamatláb kockázatára nyújt fedezetet.

A mérlegen kívüli határidős ügyleteket a KKr. a mérlegben ténylegesen meglévő befektetési eszköz és deviza pozíciókra vezeti vissza a következők szerint:

- A határidős deviza és kamatláb ügyleteket a 17. § (1)—(3) bekezdésének megfelelően fiktív pénzáramlásokra (fiktív kölcsönfelvételek és kölcsönnyújtások),
- a határidős kötvény és részvény ügyleteket a 17. § (4)—(7) bekezdéseinek megfelelően az alapul szolgáló termék pozíciójára és fiktív pénzáramlásra,
- a határidős kamatláb swap ügyleteket a 17. § (8)—(9) bekezdés szerint fiktív kötvénypozíciókra kell felbontani.

A határidős ügyletekből származó fiktív pénzáramlások ellentétes pozíciói ezt követően a 17. § (10) bekezdésében megadott feltételek teljesülése esetén egymással szemben nettósíthatók. A határidős ügyletekből származó fiktív pénzáramlások előzetes nettósítása eredményeként az egymást csaknem tökéletesen fedező ügyletek általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye nulla lesz. Ha az intézmény úgy ítéli meg, hogy a 17. § (10) bekezdése szerinti előzetes nettósítás az általános pozíciókockázat tőkekövetelményét érdemben nem csökkenti, akkor attól eltekinthet.

Ezt követően a megmaradó nettó fiktív hosszú és rövid pozíciókat valamint a nettó egyedi befektetési eszköz és nettó deviza pozíciókat a 36A3 (lejárat alapú megközelítés) vagy a 36A4 (futamidő alapú megközelítés) táblázatba kell besorolni.

36A3 Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (Lejárat alapú megközelítés)

A jelentés kitöltése

A táblázat a kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelményét mutatja ki a lejárat alapú megközelítés módszere szerint.

A tőkekövetelményt fő devizanemenként elkülönítve (a HUF, az EUR, az USD, a GBP, a CHF és a JPY devizákra a 36A3H, 36A3E, 36A3U, 36A3G, 36A3C és 36A3J táblázatokban) kell meghatározni. A hat táblázat kitöltésére vonatkozó szabályok azonosak, ezért a továbbiakban a táblahivatkozásoknál a devizanemre történő utalás elmarad.

Az eltérő devizában lévő pozíciók egymással szemben nem nettósíthatók. A napi jelentésben megjelenő összes tőkekövetelmény (30A1 táblázat 30A1 112 sora) a devizanemenként megállapított tőkekövetelmények összegének felel meg, beleértve a havi jelentésben nem részletezett devizanemekben meglévő kötvénypozíciók tőkekövetelményét is.

A kitöltés során az intézmény a táblázat megfelelő sorai-ba besorolja a kötvények nettó pozícióit [hosszú vagy rövid, a 36A1 táblázat *f*) és *g*) oszlopainak megfelelően], majd megszorozza azokat a táblázat *c*) oszlopának megfelelő súlyokkal.

A táblázatba a mérleg szerinti kötvénypozíciókon és a határidős ügyletekből származó fiktív pénzáramlásokon túlmenően a származtatott index ügyletekből valamint a jegyzési garanciavállalásból származó kötvénypozíciókat is figyelembe kell venni, a KKr. 21. és 22. §-ai előírásainak megfelelően.

A súlyozott pozíciók meghatározását követően kell elvégezni a lejárat sávokon belüli, a zónákon belüli, végül a zónák közötti nettósítást. A sávonkénti nettósítás során a sávon belül nem kiegyenlített pozíciókat — *g*) oszlop — a táblázat nem bontja szét rövid és hosszú pozícióra. Ebből adódóan a rövid pozíciók itt negatív értéként jelennek meg. A *i*) oszlopban szereplő három előjeles érték összesítése [a 36A34 sor *i*) oszlopában szereplő érték] a nettósítással nem kiegyenlíthető hosszú vagy rövid pozícióval azonos. A tőkekövetelmény számításánál a maradvány pozíciót természetesen előjel nélkül kell figyelembe venni.

A nettósítás elvégzése után a tőkekövetelmény az alábbi tételek összesítésével határozható meg:

- az összes lejárat tartomány kiegyenlített súlyozott pozícióinak 10%-a [36A3 4 sor *f*) oszlop],
- az első zóna kiegyenlített súlyozott pozíciójának 40%-a [36A3 14 sor *h*) oszlop],
- a második zóna kiegyenlített súlyozott pozíciójának 30%-a [36A3 23 sor *h*) oszlop],
- a harmadik zóna kiegyenlített súlyozott pozíciójának 30%-a [36A3 38 sor *h*) oszlop],
- az első és második, illetve a második és harmadik zóna közötti kiegyenlített súlyozott pozícióinak 40%-a [36A3 21 és 36A3 33 sorok *j*) oszlopa],
- az első és a harmadik zóna közötti kiegyenlített súlyozott pozíció 150%-a [36A3 23 sor *k*) oszlopa],
- a maradvány nem kiegyenlített súlyozott pozíciók 100%-a [36A3 4 sor *i*) oszlopban szereplő érték abszolút értéke].

36A4 Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye (Futamidő alapú megközelítés)

A jelentés kitöltése

A tőkekövetelményt fő devizanemenként elkülönítve (a HUF, az EUR, az USD, a GBP, a CHF és a JPY devizákra a 36A4H, 36A4E, 36A4U, 36A4G, 36A4C és 36A4J táblázatokban) kell meghatározni. A hat táblázat kitöltésére vonatkozó szabályok azonosak, ezért a továbbiakban a táblahivatkozásoknál a devizanemre történő utalás elmarad.

Az eltérő devizában lévő pozíciók egymással szemben nem nettósíthatók. A napi jelentésben megjelenő összes tőkekövetelmény (30A1 táblázat 30A1 112 sora) a devizanemenként megállapított tőkekövetelmények összegének felel meg, beleértve a havi jelentésben nem részletezett

devizanemekben meglévő kötvénypozíciók tőkekövetelményét is.

Az intézmény első lépésben az egyedi nettó kötvény (és fiktív pénzáramlás) pozíciókat határozza meg a lejárat alapú megközelítésnél ismertetett módon. Ezt követően kell meghatározni az egyedi nettó pozíciók módosított futamidéjét. A módosított futamidő számításánál diszkonttényezőként kötvény esetén a lejáratig számított hozamot, fiktív pénzáramlás esetén a hozamgörbének a pénzáramlás esedékességéig hátralévő időtartamhoz tartozó kamatlábát kell alkalmazni.

Ezt követően az egyedi nettó pozíciók értékét meg kell szorozni a módosított futamidővel, és be kell sorolni a táblázat módosított futamidőnek megfelelő zónájába (a hosszú pozíciót a *c*) a rövid pozíciót a *b*) oszlopba).

A nettó pozíciókat a zónának megfelelő feltételezett kamatlábváltozással súlyozva adódnak a súlyozott hosszú és rövid pozíciók — *d*) és *e*) oszlopok. A súlyozott pozíciók zónánkénti kiegyenlítését és zónák közötti nettósítását a lejárat alapú megközelítésnél ismertetett módon kell elvégezni.

A nettósítás végrehajtása után az intézmény tőkekövetelményét az alábbi értékek összeadásával kell meghatározni:

— A zónák kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciójának [36A4 4 sor *f*) oszlop] 2%-a.

— Az első és második, illetve második és harmadik zóna között kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók [36A4 4 sor *h*) oszlop] 40%-a.

— Az első és harmadik zóna között kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció [36A4 4 sor *i*) oszlop] 150%-a.

— A maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók [36A4 4 sor *gi*) oszlopban szereplő érték abszolút értéke] 100%-a.

36A5 Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénypozíciók és azok tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A táblázatban az adatszolgáltató a kereskedési könyvben a tárgynapon nyilvántartott részvények egyedi és általános pozíciókockázatát, illetőleg az ehhez tartozó tőkekövetelményt mutatja be. A táblázat kitöltése során a rendelet 18., 19. és 20. paragrafusának előírásait kell alkalmazni.

Első lépésben az egyes részvények hosszú és rövid pozícióit és az ebből adódó egyedi nettó pozíciókat (hosszú vagy rövid) kell meghatározni a táblázat 36A57001, 36A57002, 36A57003 ... stb. sorkódú ismétlősoros blokkjában. Az ismétlősorosok *f*) és *g*) oszlopai közül — az egyedi pozíciók nettósításából adódóan — csak az egyik vehet fel értéket. Az egyedi részvénypozíciók meghatározásánál illetőleg a hosszú és rövid pozíciók nettósításánál figyelembe kell venni a rendelet 9. paragrafusának előírásait.

Az egyedi nettó hosszú és rövid pozíciók összegét a táblázat 36A5 7 sorának *f*) és *g*) oszlopai tartalmazzák. E két érték (az összes hosszú és az összes rövid nettó pozíció) összege jelenti az intézmény összesített bruttó részvény pozícióját, amit a táblázat 36A5 1 sorának *g*) oszlopa tartalmaz.

Az összesített nettó részvénypozíció [36A5 4 sor *g*) oszlop] meghatározása érdekében először devizanemenként kell megállapítani az összesített hosszú és rövid pozíciókat. A különbség jelenti az adott devizanemben fennálló összesített nettó részvénypozíciót. Az összesített nettó részvénypozíció a devizanemenként fennálló nettó pozíciók abszolút értéke összegének felel meg.

A 36A52 sor *g*) oszlopát a rendelet 19. § (2) bekezdésének megfelelően, a 36A55 sor *g*) oszlopát pedig a rendelet 20. § (2) bekezdésének megfelelően kell kitölteni.

A részvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye [36A53 sor *g*) oszlop] az összesített bruttó részvénypozíció 4%-a, illetve 2%-a akkor, ha az intézmény részvényportfóliója (vagy annak egy része) megfelel 19. § (2) bekezdésében megadott feltételeknek.

Az általános pozíciókockázat [36A56 sor *g*) oszlop] tőkekövetelménye 20. § (2) bekezdése szerint növelt összesített nettó részvénypozíció 8%-nak felel meg.

36A6 Opciók ügyletek további tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

Az opciók ügyletek tőkekövetelményét delta-plusz módszerrel megállapító intézménynek az ügyletek gamma és vega kockázatának tőkekövetelményét is teljesíteni kell. A tőkekövetelmény mértékét a KKr. 24. §-ának és 2. sz. mellékletének megfelelően kell megállapítani. A belső modellel alkalmazó intézmény ezt a táblázatot nem tölti ki.

A tőkekövetelmény számításánál a KKr. 2. sz. mellékletében megadott diktált volatilitást kell alkalmazni. Ezek a volatilitás értékek (részvény, deviza és áru alapú opció esetén 8%, kamatláb alapú opció esetén a 4. sz. melléklet 4.1. pontjában szereplő táblázat 4. oszlopában megadott értékek) csak itt, a tőkekövetelmény számításánál alkalmazhatók. A delta, a gamma és a vega értékének megállapításához a mögöttes termék volatilitását az intézménynek kell becsülnie.

36A7 Kereskedési könyvben nyilvántartott egyéb értékpapírok és azok tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A KKr. 25. §-a értelmében az egyéb értékpapírok pozícióinak tőkekövetelménye a pozíció piaci értékének 8%-a. A táblázat kitöltésénél a 36A5 táblázat szerinti összesített bruttó pozíciót kell meghatározni az ott ismertetett módon. Az egyéb értékpapír pozíciók piaci értékének az összesített bruttó pozíció felel meg.

36A8 Kereskedési könyv pozíciókockázatába bizománysos ügyletek miatt felvett befektetési eszközök

A jelentés kitöltése

A táblázat kitöltésénél az ügyfél-elszámolási nap után a pozíciók értékelése és lejáratú besorolása kapcsán elmondottak szerint kell eljárni.

Az *a)* és *b)* oszlopok adatait, a fedezet befektetési eszközei vonatkozásában a heti jelentéseknél alkalmazottak szerint kell megadni.

Az *c)* oszlop az ügyfél-elszámolási napot követő üzleti nap dátuma.

A *d)* és *e)* oszlopok értékeit a kereskedési könyv értékelési előírásainak alkalmazásával kell kitölteni.

A 36A8 0 sor utolsó oszlopába az *e)* oszlop első sora utáni sorok értékeinek összegét kell beírni.

36B1 Nyitva szállítás (saját számlás ügyletek), letétek, díjak, jutalékok és egyéb partnerkockázat tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A táblázatot a KKr. 27., 28., 29. és 33. paragrafusainak megfelelően kell kitölteni. A tőkekövetelmény számításánál a késedelem időtartamát naptári napban kell megállapítani.

A KELER Rt.-nél elhelyezett letétek közül az alábbiakat — függetlenül attól, hogy azok pénz-, vagy állampapír letétek — kell a kereskedési könyv letéti kockázatai között kimutatni:

- Állampapír egyéni biztosíték
- A tőzsdeforgalmi számla biztosíték alszámlájának egyenlege

- Tőzsdei Elszámolási Alap
- Alapszintű pénzügyi fedezet
- Haszonbérlok pénzügyi fedezete
- Kiegészítő pénzügyi fedezet
- Alapbiztosíték
- Kollektív Garancia Alap (BÉT és BÁT)

A felsorolt kereskedési kockázatoknak kitett letétek után a befektetési szolgáltatónak akkor is a teljes összeg utáni tőkekövetelményt kell számítani, ha a tételek között ügyfelek pénzeszközei, állampapírai is megjelennek.

A KELER Rt.-én kívüli befektetési eszköz letétek esetében minden elhelyezett letét után számítani kell a tőkekövetelményt — a KELER Rt.-én kívüli vállalkozásnál elhelyezett letétek jogcímtől függetlenül beleszámítanak a letétek utáni tőkekövetelménybe.

36B2 Nyitva szállítás (bizománysos ügyletek) partnerkockázat tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A táblázatot a KKr. 27. § (4) bekezdésének megfelelően kell kitölteni.

A tőzsdei bizománysos ügyletek esetén az elszámolási időszakban a nyitva szállítás kérdését a bizománysos szerződés tartalmától függően kell megítélni. A bizománysos vétel — ha a szerződés rögzíti, hogy a megbízó a megvásárolt értékpapírokkal csak a pénzügyi teljesítést követően rendelkezhet — nem minősül nyitva szállításnak.

Ezzel szemben a T. napon kezdődik a nyitva szállítás, ha a szerződés nem tartalmazta a rendelkezési jog korlátozását. A nyitva szállítás partnerkockázatának tőkekövetelménye megállapításakor természetesen számba veendő a ügylethez rendelt biztosítékok.

Tőzsdén kívüli lebonyolított ügyletek esetén a nyitva szállítás lehetősége azon a napon merül fel, amikor a megbízott saját nevében, de ügyfele számlájára partnerével szerződést kötött

A kereskedési könyvi bizománysos tételekre vonatkozóan fedezetbe vont értékpapírok értékelése: A fedezetbe vont értékpapírokra a KKr. 5—7. §-aiban lefektetett értékelési elveket kell alkalmazni. A kereskedési könyvi tételek esetében a fedezetek beszámítható értéke a fedezeti szorzóval számított érték. Az állampapírok esetében — ide nem értve az állampapír-alapok befektetési jegyeit is — azok árfolyamának kilencven százalékát, egyéb tőzsdei papíroknál — ideértve az állampapír-alapok befektetési jegyeit — az árfolyam nyolcvan százalékát lehet számításba venni, azaz ahhoz, hogy ne keletkezzen tőkekövetelmény, a fedezet értékének állampapírok esetében el kell érni az ügyletérték 111%-át, egyéb tőzsdei papíroknál pedig 125%-át.

36B3 Késedelmes teljesítés partner-kockázatának tőkekövetelménye standard módszer szerint

A jelentés kitöltése

A 36B3 és 36B4 táblázatokban azokat az ügyleteket kell szerepeltetni, melyek esetén a szerződés szerinti esedékeséget követő öt elszámolási napon belül sem az adatszolgáltató intézmény, sem a kereskedelmi partner részéről szállításra/pénzügyi teljesítésre nem került sor.

A 36B3 táblázatot a KKr. 30. §-ának és 6.1. sz. mellékletének megfelelően kell kitölteni.

36B4 Késedelmes teljesítés partnerkockázatának tőkekövetelménye alternatív módszer szerint

A jelentés kitöltése

A táblázatot a KKr. 30. §-ának és 6.2. sz. mellékletének megfelelően kell kitölteni.

36B5 Repo és értékpapír kölcsönzési ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A táblázatot a KKr. 31. § paragrafusának és 7. számú mellékletnek megfelelően kell kitölteni. A kitöltés során csak azokat az ügyleteket kell figyelembe venni, ahol repo-

ügylet esetén az eladott/kölcsönbe adott értékpapírok piaci értéke nagyobb a kölcsön vett pénzüsszeg/biztosíték értékénél, illetőleg fordított repo-ügylet esetén a kölcsönadott pénzüsszeg/biztosíték értéke nagyobb, mint a vásárolt/kölcsön vett értékpapírok piaci értéke.

36B6 Tőzsdén kívüli határidős értékpapírügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A táblázatot a KKr. 31. §-ának és a 8. számú mellékletnek megfelelően kell kitölteni

36B7 Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek partnerkockázatának tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A táblázatot a KKr. 32. §-a előírásainak megfelelően kell kitölteni. A kitöltés során az intézmény a tőzsdén kívüli származtatott ügyletei közül kiemeli azokat az ügyleteket, melyek partnerkockázatának tőkekövetelménye a 32. § (3) és (4) bekezdése szerint nulla. A megmaradó ügyletek esetén a pótlási költséget és a lehetséges jövőbeni hitelkockázat összegét a rendelet 9. melléklete szerint kell meghatározni.

36C1 Árukockázat tőkekövetelménye (I. módszer)

A jelentés kitöltése

A táblázatot a tevékenység egészére számított árukockázat tőkekövetelményének számításához a KKr. 34—36. §-ai előírásainak megfelelően áruajtánként kell kitölteni. A sávok közötti kiegyenlített pozíció (36C113 sor *g*) oszlop) meghatározásánál valamennyi sáv nem kiegyenlített pozíciója nettósítható más sáv/sávok ellenkező előjelű pozíciójával. Ebből adódóan a sávok közötti kiegyenlített pozíció a sávon belül nem kiegyenlített összes hosszú [36C113 sor *e*] oszlop] és rövid [(36C113 sor *f*) oszlop] pozíciók közül a kisebbnek, a sávok közötti nem kiegyenlített pozíció [36C113 sor *h*] oszlop] pedig a nagyobb és a kisebb közötti különbségnek felel meg.

Az összes tőkekövetelmény számítása:

- + Összes sávon belül kiegyenlített pozíció [36C113 sor *d*) oszlop] $\times 1,5\% \times$ azonnali ár
- + Sávok közötti kiegyenlített pozíció [36C113 sor *g*) oszlop] $\times 0,6\% \times$ azonnali ár
- + Sávok közötti nem kiegyenlített pozíció [36C 13 sor *h* oszlop] $\times 15\% \times$ azonnali ár
- + Gamma és vega kockázat tőkekövetelménye [36C114 sor *i*) oszlop]

= Árukockázat összes tőkekövetelménye [36C115 sor *i*) oszlop]

36C2 Árukockázat tőkekövetelménye (II. módszer)

A jelentés kitöltése

A táblázatot a tevékenység egészére számított árukockázat tőkekövetelményének számításához a KKr. 37. §-ának megfelelően kell kitölteni.

36E Devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A táblázatot az intézmény a KKr. 39—41. paragrafusainak megfelelően tölti ki. A kitöltés során a mérlegben szereplő és a határidős pozíciókat a KKr. 8. §-a szerint kell értékelni. Az azonnali ügyletek pozícióit az értékelés során mérleg szerinti pozíciónak kell tekinteni. A határidős ügyletekből származó devizapozíciók devizában kifejezett értéke a jövőbeni pénzáramlás jelenértékével azonos (KKr. 6. § (4) bekezdés). A határidős pozíciókat ebből adódóan az adott deviza hozamgörbéje adott lejáráthoz tartozó kamatával kell diszkontálni és az így megállapított deviza jelenértékét kell átszámítani forintra.

Soronként a hosszú [*a*] oszlop] és a rövid [*b*] oszlop] pozíciók különbsége a nettó hosszú [*c*] oszlop] vagy a nettó rövid [*d*] oszlop] pozíció. A nettó hosszú vagy nettó rövid pozíciók értéke előjel nélküli érték. A nettó pozíciós soroknak csak egyik oszlopába kerülhet nullától különböző érték.

A 36E17 sor *c*) és *d*) mezői közül a nagyobb értéket kell a 36E18 sor *d*) oszlop mezőjébe (Összesített nyitott devizapozíció) írni.

A szavatoló tőke 2%-át meghaladó összesített nyitott devizapozíció esetén a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelménye a többlet 8%-a. [36E20 sor *d*) oszlop].

A táblázatot a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét belső modellel meghatározó intézmények is kitöltik, és a modell által számított tőkekövetelmény összegét a 36E 21 sor *d*) oszlopában mutatják ki. A modell által meghatározott tőkekövetelménynek ez esetben meg kell felelnie a rendelet 42. §-a szerinti előírásoknak.

KERESKEDÉSI KÖNYVHÖZ KAPCSOLÓDÓ HAVI JELENTÉS TÁBLÁI

36D1 Nagy kockázat vállalás és a nagy kockázat vállalási korlát túllépésének pótlólagos tőkekövetelménye

A jelentés kitöltése

A jelentés az intézmény nagy kockázat vállalásait, az ezekre vonatkozó limitek betartását, a túllépések pótlólagos tőkekövetelményét mutatja ki. A jelentést a havi adat szolgáltatás részeként kell elkészíteni a hónap utolsó munkanapjára vonatkozóan.

A nagy kockázat vállalás a kereskedési könyvben lévő kockázatvállalások és az abban nem szereplő kockázatvállalások összege. A nagy kockázat vállalási korlátokat (egy ügyfél tekintetében a szavatoló tőke 25%-a, kapcsolt vállalkozásnál 20%, az ügyfelek összessége tekintetében pe-

dig a szavatoló tőke 800%-a) a nem kereskedési könyvben szereplő kockázatvállalások nem léphetik túl, a kereskedési könyvben szereplő limiten felüli kockázatvállalások után pedig pótlólagos tőkekövetelményt kell állítani.

Az egy ügyfél/ügyfélcsoport esetén tíz napig, vagy annál rövidebb ideig fennálló túllépés (a pótlólagos tőkekövetelmény teljesítésétől függetlenül) nem lehet több a szavatoló tőke 500%-ánál.

A valamennyi ügyfél/ügyfélcsoport tekintetében tíz napnál hosszabb ideig fennálló túllépések együttesen nem haladhatják meg a szavatoló tőke 600%-át.

A táblázat *d*) oszlopában a szavatoló tőke 25%-át, kapcsolt vállalkozás esetén — ideértve az anyavállalatot is — 20%-át kell megadni. Az *e*) oszlop kitöltésénél a KKr. 37. § (5) bekezdése értelmében nem kell figyelembe venni a szavatoló tőkével teljes mértékben fedezett kockázatokat. Az *f*) oszlopba a nagykockázati limit nem kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatokkal csökkentett értékét kell feltüntetni.

A táblázat *f*), *g*) és *h*) oszlopát a KKr. 38. §-nak megfelelően kell kitölteni. Az intézmény az egy csoportba tartozó egyéni ügyfelek kockázatainak összeadásával meghatározza az ügyfélcsoport kereskedési könyv szerinti kockázatát — *i*) oszlop. A táblázat soraiban az egy csoporthoz tartozó ügyfelek összevontan, ügyfélcsoportként jelennek meg. Az ügyfélcsoport a Hpt. szerint meghatározott fogalom.

A táblázat *j*) oszlopa a limittúllépéseket [ha az *i*) oszlopban szereplő érték nagyobb az *f*) szerinti értéknél] mutatja. A 10 napnál hosszabb ideig fennálló limittúllépések a *k*) oszlopban jelennek meg.

A pótlólagos tőkekövetelmény — *m*) oszlop — meghatározása a következő lépésekből áll:

— Az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni rövid értékpapír pozíciókkal nettósítani kell a hosszú pozíciókat. A nettósítást a hosszú pozíciók egyedi kockázati súlyainak csökkenő sorrendjében (a legnagyobb egyedi kockázati súlyú pozícióval kezdve) kell elvégezni.

— A nettósítás után megmaradó hosszú pozíciókat sorba kell rendezni az egyedi kockázati súlyok növekvő sorrendjében (a legkisebb egyedi kockázati súlyú pozícióval kezdve).

— A szavatoló tőke 25%-ából (kapcsolt vállalkozás esetén 20%-ából) le kell vonni az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni nem kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalások értékét. Mivel a nagykockázat vállalási korlát a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalások esetén nem léphető túl, a különbség nem lehet negatív.

— A szavatoló tőke 25%-ából a harmadik bekezdés szerinti levonás után megmaradó rész először az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szembeni, a KKr. 38. § (1) bekezdés előírásainak megfelelően számított partnerkockázat, majd a második bekezdés szerint sorba rendezett pozíciókockázatok fedezésére szolgál.

— A fennmaradó, a negyedik bekezdésben szavatoló tőkével nem fedezett kockázatok jelentik a nagykockázat vállalási korlát túllépését.

— Az intézmény a nagykockázat-vállalási korlát túllépésének értékét megszorozza a KKr. 12. sz. mellékletében megadott, a túllépés időtartamától és a túllépés mértékétől függő faktorral. Az így kapott eredmény jelenti a nagykockázat vállalási korlát túllépésének pótlólagos tőkekövetelményét.

36D2 Nagykockázat vállalási korlátot túllépő ügyfélcsoportok részletezése

A jelentés kitöltése

A táblázat a 36D1 táblázatban szereplő ügyfélcsoportként megjelenő egyéni ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásokat részletezi. A két táblázat szerkezete azonos, ha a 36D1 táblázat 36D101 sora ügyfélcsoportnak felel meg, akkor a 36D2 táblázat 36D21 sorában ugyan erre az ügyfélcsoportra vonatkozó adatok jelennek meg. Az ezt követő ismétlődő sorok a csoporthoz tartozó egyéni ügyfelek adatait tartalmazzák.

36D3 Nagykockázat vállalási korlát tárgyhavi túllépései

A jelentés kitöltése

A jelentés a nagykockázat vállalásai korlát tárgyhavi túllépéseit dokumentálja. A jelentést a havi adatszolgáltatás részeként kell elkészíteni, és abban fel kell tüntetni az ügyfelekre/ügyfélcsoportokra, illetve az ügyfelek/ügyfélcsoportok összességére vonatkozó limittúllépések napokban kifejezett számát.

A *h*) oszlopba a beszámolási időszak (hónap) adott ügyfélcsoportra/ügyfélre vonatkozó legnagyobb összegű napi túllépését kell beírni.

36F Belső modell információk

A jelentés kitöltése

A táblázatot — a KKr. 42. § szerinti engedély alapján — az általános kamat- és részvénykockázat, az árukockázat valamint a devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét belső modellel számító intézmény tölti ki.

A rendelet 45. § (4) bekezdése értelmében hibának számít az, ha a portfólió értékében bekövetkezett változás (veszteség) meghaladja a modell által — egynapos tartási periódusra — kalkulált kockázatot értéket. A portfólió értékében bekövetkezett változás (veszteség) mértékének meghatározására a rendelet 45. § (2) bekezdése egy statikus, a portfólió változatlan összetételét feltételező, és egy dinamikus, a tárgynapi kereskedés hatását is beszámító összehasonlítást ír elő. A modellhiba szempontjából értelemszerűen a nagyobb veszteséget eredményező összehasonlítás a mértékadó.

V. NEGYEDÉVES JELENTÉS

37A PORTFÓLIÓ ELEMZÉS — MINŐSÍTÉS

A jelentés kitöltése

A táblában a Tpt. 174. §-a és a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 10/2002. (II. 20.) PM rendelet (MFr) előírásai szerinti minősítés szerint kell a kockázatvállalást jelentő mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket szerepeltetni.

A táblázatban nem kell szerepeltetni azokat az állományokat, amelyek a hivatkozott PM rendelet szerint nem tartoznak minősítési kötelezettség alá.

Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok könyv szerinti értékét és az állományok könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a hivatkozott PM rendeletben foglalt előírásoknak. A mérlegen kívüli tételeknél a nyilvántartási érték céltartalékkal csökkentett értékét, valamint a nyilvántartási értéket kell szerepeltetni.

37B1 ÉRTÉKVESZTÉS — ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

A jelentés kitöltése

A portfólió elemzési táblák sorok szerinti bontásában az eszközökhöz kapcsolatosan kimutatva kell az értékvesztést és az értékvesztés visszaírását (ráfordítás csökkentő és bevétel-növelő bontásban) feltüntetni. Itt csak azokat az értékvesztéseket lehet kimutatni, amelyekre a minősítés alkalmával történik értékvesztés elszámolása.

A minősítési kötelezettség alá tartozó tételekre a negyedéves minősítés alapján elszámolt értékvesztést a 37B1 1 kódú soron és alábontásaiban kell feltüntetni.

A minősítési kötelezettség alá nem tartozó tételekre a számviteli szabályok alapján elszámolt értékvesztést a 37B1 2 kódú soron és alábontásaiban kell feltüntetni.

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát. Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a tárgyév január 1-jén fennálló értékvesztés állománya. A képzés és visszaírás oszlopaiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett, illetve visszaírt értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

Az értékvesztés visszaírásával kapcsolatban el kell különíteni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszaírást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, és az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszaírást, amely az egyéb bevételeket növeli.

A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állománya.

Az el nem számolt értékvesztést a *g)* oszlopban kell kimutatni. Ha a minősítés megtörtént, de az értékvesztés

elszámolása könyvvitelileg még nem rendezett, akkor a hiányzó értékvesztés összegét fel kell tüntetni. Itt kell feltüntetni a könyvvizsgáló vagy Felügyelet által feltárt, de még meg nem képzett értékvesztést is.

37B2 ÉLTARTALÉK-VÁLTOZÁS

A jelentés kitöltése

A céltartalékok nyitó, záró állományait és a változás tégeit (képzés, felhasználás, felszabadítás) a 31B Források táblában található bontásában kell kimutatni.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a tárgyév január 1-jén fennálló céltartalékok állománya. A képzés és felhasználás, felszabadítás oszlopaiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett, illetve felhasznált, felszabadított céltartalékok összegét kell szerepeltetni.

A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A meg nem képzett céltartalékok (a céltartalék hiányát) a *g)* oszlopban kell kimutatni. Ha a minősítés megtörtént, de a céltartalék képzése könyvvitelileg még nem rendezett, akkor a hiányzó céltartalékok összegét fel kell tüntetni. Itt kell feltüntetni a könyvvizsgáló vagy Felügyelet által feltárt, de még meg nem képzett céltartalékokat is.

37C BEFEKTETÉSIVÁLLALKOZÁS — A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK ÖSSZEFOGLALÓADATAI

A jelentés célja

A jelentés pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény, illetve a 299/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden befektetési vállalkozásnak a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie. A jelentésben e szabályzat alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűlt információkról kell adatot szolgáltatni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb személyekre, valamint összesítve be kell mutatni a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírása szerint azonosított ügyfelek számát, a pénzmosással kapcsolatos bejelentésekre vonatkozóan azok számát, teljes összegét, átlagos összegét, a maximum és a minimum összegeket. Az adatokat értelemszerűen — darabszámba, vagy forintban — az adott negyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az adatokat forintban kell megadni. A devizákat a bejelentés napjának MNB hivatalos devizaárfolyamán kell átszámítani. Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye

által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euró keresztárfolyamából kell átszámítani.

Az átlagos összeget súlyozott átlaggal kell kiszámolni, amely számítási módszert a vonatkozó belső szabályzatban rögzíteni kell.

Az intézmény által kezdeményezett bejelentések közül a 37C21—25 kódoknál külön is ki kell mutatni a tulajdonosok és a kapcsolt vállalkozások által kezdeményezett bejelentésekre vonatkozó adatokat.

Az ellenőrzési tevékenység érdekében negyedévente adatot kell szolgáltatni a pénzmosással kapcsolatos befejezett belső ellenőrzési vizsgálatok számáról (37C3).

37DORSZÁGKOCKÁZATTŐKEKÖVETELMÉNYE

A jelentés kitöltése

A táblázatban a befektetési vállalkozások országgokázati tőkekövetelményéről szóló 8/2002 (II. 20.) PM rendelet (OKr) szerinti külfölddel szembeni kockázatvállalások (értékpapírok, követelések illetve a mérlegen kívüli függő kötelezettségek) fennálló állományai szerepelnek országonkénti bontásban függetlenül attól, hogy a pénzügyi kapcsolat milyen jellegű szervezettel, intézménnyel, vállalkozással áll fenn. A táblázatban a kereskedési könyvbe tartozó és a nem kereskedési könyvbe tartozó ügyleteket egyaránt szerepeltetni kell.

A nemzetközi pénzügyi intézményeket a központ helye szerint kell besorolni.

A 37D1 Összesen sor a 37D1001 kódú sortól felsorolt országok adatainak összegzésére szolgál.

A 37D1001. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az országokat, amelyekkel szemben a befektetési vállalkozásnak az OKr. szerinti kapcsolata van.

Először azokat az országokat kell felsorolni, amelyek után a vonatkozó jogszabály szerint tőkekövetelmény számítása esedékes. A felsorolást a legkockázatosabbnak tartott (pl. 4. kategóriás) országokkal kell kezdeni és a kockázatsökkenésnek megfelelő kategória szerint kell folytatni. Az 1. kategóriába sorolt országokkal szembeni kockázatvállalásokat a jelentés végén kell felsorolni.

Az oszlopokban a részletezés szerint kell az OKr. szerinti különböző kockázatvállalásokat kimutatni.

A *b)* Kódjel oszlopba az „F” betűjelet kell beírni, ha a besorolás alapja a rendelet 3. § (4) bekezdésében foglaltak szerinti értékpapírfedezet. Ezeket a kockázatvállalásokat az adott országnál külön sorban kell feltüntetni, de a limitmeghatározásnál az adott országnál figyelembe kell venni.

A *c)* Besorolás oszlopban a felsorolt országnak a rendelet mellékletében meghatározott ország-kockázati besorolását kell feltüntetni.

A *d)* Befektetési vállalkozás saját limitje oszlopban az adott országgal szemben a befektetési vállalkozás által — saját szabályzatában — meghatározott limit értékét kell jelenteni.

Az *e)*—*l)* oszlopokban az OKr. 3. § (1) bekezdésbe felsorolt tételeket kell a rendelet szerinti tartalommal feltüntetni úgy, hogy a *j)* Egyéb követelés oszlopban az adott országgal szemben az OKr. 3. § (1) bekezdés *g)*, *i)* és *j)* pontjaiban felsorolt követelések összegét kell feltüntetni.

Az összes kockázatvállalást az elszámolt értékvesztéssel, illetőleg a megképzett céltartalékkal csökkentett nettó értéken kell szerepeltetni.

Az *n)* oszlopban külön kell kimutatni az adott ország pénznemében fennálló kockázatvállalás összegét.

A Levonandó tételek közül az *o)*—*r)* oszlopokban az OKr. 3. § (5) bekezdés *a)*—*c)* pontjaiban foglalt tételeket kell részletezni, az *s)* oszlopban ezeket kell összegezni. A *t)* oszlopban OKr. 3. § (7) bekezdés alapján a *k)* és *l)* oszlopokba írt értékek összegének 50%-át, az *u)* oszlopban az *n)* oszlopba írt érték 50%-át kell szerepeltetni. Az adott ország devizanemében fennálló jegyzési garancia esetében első lépésben 50% levonása a *t)* oszlopban történik, az *u)* oszlopban a maradék érték 50%-ával kell csökkenteni, így a kockázatvállalás súlyozott értéke az eredeti érték 25%-a. (A további 50%-os csökkentés tehát nem az eredeti értékre vonatkozik!)

Az adott ország devizanemében fennálló olyan kockázatvállalás esetében, amelyre magyar állampapír a fedezet, csak egyszer kell a levonást érvényesíteni a *p)* mezőben a kockázatvállalás teljes értékére, a maradék nulla értékre már nincs több levonás.

A Tőkekövetelmény oszlopai az OKr. 6. és 7. §-aiban meghatározottak szerint töltendők ki.

37EAFELÜGYELETIDÍJSZÁMÍTÁSA

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a befektetési szolgáltatónak összesítenni kell a felügyeleti díj megállapítása alapjául szolgáló adatokat. A számított díjra, illetve a díjfizetésre vonatkozó adatokat a Tpt. 380. 381. és 382. §-ai előírásai szerint kell kimutatni.

A befektetési szolgáltatók likviditás- és kockázatkezelési tevékenysége keretében kötött ügyletek nem tartoznak a felügyeleti díjról rendelkező 380. § (2) bek. *a)* pontjában említett ügyletek körébe, s ezért ezek után nem kell felügyeleti díjat sem fizetni.

A táblázat első részében kell a saját számlás kereskedelmi (ide nem értve a befektetési szolgáltatók likviditási és kockázatkezelési tevékenysége keretében lebonyolított ügyleteit), illetve bizományosi tevékenység keretében lebonyolított prompt (azonnali) eladásokat tőzsdén és tőzsdén kívüli tagolásban bemutatni, és az 1. sorban összegezve az *a)* oszlopban árfolyamértéken kimutatni. A *b)* oszlopban kell feltüntetni az azonnali eladások utáni felügyeleti díj mértékét, amely tőzsdén kívüli ügyletek esetében az árfolyamérték 0,04 ezreléke, tőzsdén kötött ügyletek esetében az árfolyamérték 0,02 ezreléke

A táblázat második részében a saját számlás kereskedelmi, illetve bizományosi tevékenység keretében lebonyolított, a Tpt. alapján befektetési szolgáltatási tevékenységnek minősülő határidős és opciós eladási ügyleteket, valamint a csereügyleteket kell figyelembe venni. A tőzsdei ügyletek között kell feltüntetni a BÁT pénzügyi szekciójában kötött ügyleteket is. Az *a*) oszlopban az ügyletek kötési értékét, illetve csereügyleteknél elvi főösszegét kell feltüntetni tőzsdei és tőzsdén kívüli tagolásban, a származtatott ügyletek fő típusai szerint (határidős eladási ügyletek, kiírt vételi és eladási opciók, valamint csereügyletek). A *b*) oszlopban kell feltüntetni származtatott eladási ügyletek utáni felügyeleti díj mértékét, amely tőzsdén kívüli ügyletek esetében a kötési érték 0,04 ezreléke, tőzsdén kötött ügyletek esetében a kötési érték 0,02 ezreléke.

A táblázat harmadik részében a saját számlás kereskedelmi, illetve bizományosi tevékenységként lebonyolított, befektetési szolgáltatási tevékenységnek nem minősülő árutőzsdei szolgáltatások keretében, a BÁT nem pénzügyi (jelenleg gabona- és hús-) szekcióiban kötött származtatott áruügyleteket kell figyelembe venni. A befektetési szolgáltatónak az árutőzsdei forgalmára kivetett díjat az árutőzsdei szolgáltatókkal ellentétben nem a Tpt. 381. § alapján, hanem a 380. § (2) bekezdés *a*) pontja alapján kell kiszámítani és bevallania. Az *a*) oszlopban az eladási ügyletek kötési értékét kell feltüntetni, a származtatott ügyletek fő típusai szerint (határidős ügyletek, opciók). A *b*) oszlopban kell feltüntetni származtatott eladási ügyletek utáni felügyeleti díj mértékét, amely a kötési érték 0,02 ezreléke

A táblázat negyedik részében a 37E41 soron az *a*) oszlopban a befektetési szolgáltatónak az ügyfelekkel pénzben fennálló kötelezettségei tárgynegyedévre számított napi átlagának értékét, a *b*) oszlopba a Tpt. 380. § (2) *b*) alapján ennek 0,01 ezrelékét kell számított díjként feltüntetni.

A 37E42 sor *a*) oszlopában a befektetési szolgáltatónál elhelyezett, ügyfelek tulajdonát képező értékpapírok állományainak tárgynegyedévre számított napi átlagát, a *b*) oszlopban a befektetési szolgáltató által az állományok után számított díjakat kell összegezni. A 37E421 sor *b*) oszlopába a Tpt. 380. § (2) *b*) alapján a bizományosi, letétkezelési és letéti őrzésbe vett állományok 0,01 ezrelékét, a 37E422 sor *b*) oszlopába a Tpt. 382. § (2) alapján a portfóliókezelési állományok 0,075 ezrelékét kell számított díjként feltüntetni. Ha a letéteményes a letétet a letevő hozzájárulásával (gyűjtötletét esetén a letevő hozzájárulása nélkül is) harmadik személy (alletéteményes) őrizetbe adja, a Tpt. 380. § (2) *b*) szerinti díjat a csak a letéteményesnek kell megfizetnie, az alletéteményesnek nem keletkezik díjfizetési kötelezettsége.

A 37E5 sorba a 37E1 37E2 37E3 37E4 sorok számított díjainak összegét kell beírni. A 37E5 kódú sor *b*) oszlopa (számított tárgynegyedévi díj) kötelezően kitöltendő, minimálisan 250 000 Ft értékkel, mert nulla forgalom, illetve állomány esetén is kötelező az éves minimális felügyeleti díj negyedének bevallása és esedékes a megfizetése. A

negyedéves jelentést nemleges státusszal beküldeni nem lehet!

A 37E6 sorba a tárgyévi halmozott számított díj kerül. A 37E7 sorban kell feltüntetni a tárgyévre vonatkozóan a beszámolási időszak végéig teljesített befizetések értékét, a 37E8 sorban kell feltüntetni a tárgyévre vonatkozóan még fizetendő díj értékét, amely a 37E6 és 37E7 sorokba írt értékek különbsége. A 37E9 sorban kell feltüntetni a 37E8 sor értékéből a tárgynegyedévre eső díjat.

VI. ESETI JELENTÉS

38 A—G táblák — Jelentési kötelezettség a Tpt. 123. § és 124. § alapján

A jelentések kitöltésének általános előírásai

A Tpt. 123. § alapján a vevő pozíciójában lévő befektetési szolgáltatóknak, a 124. § alapján az ügyletben résztvevő befektetési szolgáltatóknak — függetlenül attól, hogy vevői vagy eladói pozícióban van, jelenteni kell a Felügyelet felé egyes kereskedési szabályozás alá eső ügyleteiket, ha egyébként megfelel a hivatkozott jogszabályhelyeken megfogalmazott feltételeknek. Ha a befektetési szolgáltató pl. olyan cég értékpapírjára köt saját számlás ügyletet, amelyben 10% feletti részesedése van, akkor akár eladói, akár vevői pozícióban kötötte az ügyletet, az eladást vagy vételt egyaránt jelentenie kell. A partner befektetési szolgáltatót csak akkor terheli adatszolgáltatási kötelezettség, ha az ő részesedése is meghaladja a 10%-ot. Tőzsdei ügyletkötésnél a tőzsdei kötéslista alapján kell kitölteni a jelentést, és az összes partnert fel kell tüntetni.

A jelentésekben az ügyleteket az alábbi kódok jelölik:

Kód	Megnevezés
V	Vétel (opció esetén vásárolt — long)
E	Eladás (opció esetén kiírt — short)
KV	Kölcsönvétel
KA	Kölcsönadás
R	Repo
F	Fordított repo

A jelentésekben a jelentési kötelezettség alapját az alábbi kódok jelölik:

Kód	Tpt. jogszabályhely
1	123. § <i>a</i>)
2	123. § <i>b</i>)
3	124. § 1. <i>a</i>)
4	124. § 1. <i>b</i>)

Az 1 kód alatt kell jelenteni a 123. § fő szövegében megjelölt kapcsolatot is, azaz, ha az ügyletett megkötő befektetési szolgáltatók egymással tulajdonosi kapcsolatban vannak.

A jelentéseket az üzletkötés napjára vonatkozóan kell kitölteni, és mind elektronikus, mind papiros formában két napon belül kell megküldeni a Felügyeletnek.

Az ügyletekre vonatkozó adatokat üzletkötésenként, a kereskedési partner azonosítója feltüntetésével, az ügylet-érték szerinti csökkenő sorrendben kell feltüntetni.

A jelentő lapon feltüntetett összes információt, adatot, beleértve az adatszolgáltatásért, kitöltésért felelős személy és vezető nevét, telefonszámát és aláírását is, fel kell tüntetni.

A 38A, 38B, 38D táblák egyéb adatainál a Heti jelentésre vonatkozó Útmutató szerint, 38E—G táblák egyéb adatainál a 34C—D táblák kitöltésére vonatkozó Útmutató szerint kell eljárni.

38C JELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A TPT. 123. § ALAPJÁN—CSERE(SWAP)ÜGYLETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A 38A, 38B, 38D tábláktól eltérően a csereügyleteket — mivel az ügylet szereplői egyszerre vevők és eladók is — mindkét partnernek jelenteni kell.

Az *a)* oszlopban a partner egyedi azonosítóját, a *b)* oszlopban a jelentési kötelezettség alapjául szolgáló kódot kell feltüntetni.

A *c)* oszlopban a csereügylet típusát kell megjelölni az alábbi kódok szerint:

Kód	Megnevezés
FX	Devizacsere (FX swap — tőkecsere kamatok cseréje nélkül)
C	Devizacsere (currency swap — tőkecsere kamatok cseréjével)
IR	Egy devizanemes kamatcsere (Interest rate swap — fix és változó kamatok cseréje)
E	Egyéb csereügyletek (pl. asset, equity stb. ideértve a kamatcsere-ügyletek egyéb változatait is, pl. amortizálódó, halasztott, meghosszabbítható, visszaváltható stb., továbbá az olyan összetett csereügyleteket, amelyeket fel lehet bontani egyszerű csereügyletekre, de nem lehet besorolni a három alapeset egyikébe sem. Pl. egy olyan cserét, ahol az egyik devizanem fix kamatát egy másik devizanem változó kamatára cserélik, a tőke cseréje nélkül)

A *d)* és *e)* oszlopokban a kapott illetve a fizetett deviza ISO azonosítóját kell feltüntetni.

Az *f)* oszlopban az ügylet lejáratának időpontját kell feltüntetni.

A *g)* oszlopban a csereügylet a fizetés devizanemében meghatározott névértékének (eszmei értékét — notional principal) forintra átszámított értékét kell feltüntetni, ahol az átváltási árfolyam a befektetési szolgáltatóra vonatkozó számviteli előírásokban, illetve számviteli politikájában meghatározott deviza-árfolyam. Amennyiben nincs meghatározva a deviza árfolyama, akkor a jelentett napra vonatkozó MNB által publikált, hivatalos deviza-árfolyamot kell figyelembe venni.

Kamatcserét tartalmazó ügyleteknél a *h)* és *k)* oszlopokban a kapott illetve fizetett fix kamat (asset swap-nál fix coupon) mértékét kell feltüntetni százalékban, két tizedes jegy pontossággal. Az *i)* és *l)* oszlopokban kamatcsérés ügyleteknél a kapott illetve fizetett változó kamat típusát (equity swap-nál a részvény vagy index azonosítóját) kell feltüntetni, úgy hogy egyértelmű legyen a cserék periódus-ideje is. (pl. hat hónapos LIBOR-nál LIBOR6, egy éves DAX-index hozamánál DAX12). A *j)* és *m)* oszlopokban a kapott illetve fizetett változó kamatnak az első cserére megállapított mértékét kell feltüntetni százalékban, két tizedes jegy pontossággal.

Kamatcserét nem tartalmazó ügyleteknél a *h)*—*m)* oszlopokat üresen kell hagyni.

38H1OPCIÓKÖTELEZETTJEKÉNTTELJESÍTETT LESZÁLLÍTÁSOSOPCIÓSÜGYLETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A tábla *a)*, *b)*, *c)*, *d)*, *g)*, *h)*, és *i)* oszlopokat a 30M1 tábla *a)*, *b)*, *c)*, *d)*, *f)*, *g)* és *h)* oszlopok útmutatójának megfelelően kell kitölteni. Az *e)* oszlopban az alaptermék lehíváskori árát, az *f)* oszlopban pedig a lehívás dátumát kell szerepeltetni.

38H2 OPCIO JOGOSULTJAKÉNT LEHÍVOTT LESZÁLLÍTÁSOSOPCIÓSÜGYLETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A tábla *a)*—*h)* oszlopai kitöltésére vonatkozó előírások azonosak a 30M2 táblára vonatkozó előírásokkal. Az *i)* oszlopban a fizetett opciós díjat kell feltüntetni.

38IBEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL TELJESÍTETT GARANCIÁK

A tábla első részében az értékpapír jegyzéssel kapcsolatos tárgynapon teljesített garanciákat, második részében a portfóliókkal kapcsolatos tárgynapon teljesített garanciákat kell bemutatni.

A táblázat első részében befektetési szolgáltató által teljesített jegyzési garanciák adatait kell feltüntetni és a 38I1 kódú soron összegezni.

Minden értékpapírt, amelyre a jegyzési garanciát teljesítették, az *a)* oszlopban fel kell sorolni. Az értékpapír azonosító ISIN kódját a *b)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *c)* oszlopban az értékpapír mennyiségét, a *d)* oszlopban az értékpapír garancia-vállalási szerződésben rögzített kibocsátási árfolyamát, az *e)* oszlopban a vállalt garancia összértékét kell kimutatni, az *f)* oszlopban a teljesített garancia összértékét, a *g)* oszlopban a garanciavállalás időpontját, a *h)* oszlopban a teljesítés időpontját kell kimutatni.

A táblázat második részében befektetési szolgáltató által a hozamra és tőkemegővásra tett ígéretek alapján teljesített garanciák adatait kell feltüntetni és a 38I2 kódú soron összegezni.

Minden olyan portfóliót, amelyre vonatkozóan portfólió-, illetve vagyonekezelési, szerződés keretében tett ígélet következtében kifizetést teljesített, az *a)* oszlopban fel kell sorolni. A kedvezményezett ügyfél azonosítóját a *b)* oszlopban kell szerepeltetni. A portfólió azonosítójaként az adatszolgáltató nyilvántartási rendszerében szereplő azonosítót kell feltüntetni.

A *c)* oszlopban az a hozamra és tőkemegővásra tett ígélet lehíváskori értékét, a *d)* oszlopban a befektetési szolgáltató által kifizetett pénz értékét kell feltüntetni, amely az ígélet szerződés szerinti lejáratkori értéke és a kezelt portfólió (vagyon) teljesítéskori értékének különbözete, az *e)* oszlopban kell kimutatni a teljesítéshez igénybe vett bankgarancia értékét, az *f)* oszlopban kell feltüntetni a garantőr bank azonosítóját. A *g)* oszlopban a az ígélet-tétel időpontját, a *h)* oszlopban a teljesítés időpontját kell kimutatni.

38J1 A KERESKEDÉSI KÖNYVBE ÁTSOROLT TÉTELEK

A jelentés kitöltése

A táblába csak azokat a pozíciókat kell felvenni, amelyek az intézmény nem kereskedési könyvi (banki könyv) nyilvántartásába korábban már felvételre kerültek. Azokat az ügyleteket, amelyeket az intézménynél először a kereskedési könyvben vesznek nyilvántartásba, illetve amely pozíciók megszűnnek nem szabad az átsorolt tételek között bemutatni.

Az általános szabálytól eltérően átsorolt tételként lehet figyelembe venni a kereskedési pozíciók (pl. határidős deviza vétel) fedezeteként kötött pénzügyi ügyleteket (pl. bankközi kihelyezés).

A fedezeti ügylet fogalmát az Szm. 3. § (7) bekezdésének *j)* pontja határozza meg. A fedezeti és a fedezett ügyletek kezeléséről a 250/2000. és a 251/2000. (BeSzk) számú kormányrendeletek egyaránt rendelkeznek.

A Befektetési eszköz megnevezése és a Befektetési eszköz azonosítója oszlopokat a heti adatszolgáltatás tábláiban alkalmazott eljárás szerint kell kitölteni.

A kereskedési könyvbe átsorolt ügyleteket a felsorolt jogszabályok szerint minősítve kell a Pozíció (Fedezett pozíció) vagy a Fedezeti pozíció rovatokban kimutatni. A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás első értékelése alapján kell megállapítani.

38J2 A KERESKEDÉSI KÖNYVBŐL ÁTSOROLT TÉTELEK

A jelentés kitöltése

Kitöltése megegyezik a 38J1 tábla kitöltésével, azzal a különbséggel, hogy pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás utolsó értékelése alapján kell megállapítani.

A táblába csak azokat a pozíciókat kell felvenni, amelyek az intézmény kereskedési könyvi nyilvántartásába korábban felvételre kerültek, s amelyek továbbra is fennállnak, de az intézmény döntése szerint átkerülnek a nem kereskedési könyvi nyilvántartásba. A megszűnő pozíciókat nem szabad az átsorolt tételek között bemutatni.

38 K—L—M táblák

A jelentések kitöltésének általános előírásai

A jelentésekben a partner által nem teljesített értékpapír-kölcsönzési, óvadéki repó- és szállítási repó-ügyletek adatait kell feltüntetni.

A jelentéseket az eredeti teljesítési határidő napjára vonatkozóan kell kitölteni, és mind elektronikus, mind papíros formában két napon belül kell megküldeni a Felügyeletnek.

A jelentő lapon feltüntetett összes információt, adatot, beleértve az adatszolgáltatásért, kitöltésért felelős személy és vezető nevét, telefonszámát és aláírását is, fel kell tüntetni.

A táblák adatainál a 34C—D táblák kitöltésére vonatkozó Útmutató szerint kell eljárni.

**A pénzügyminiszter
57/2002. (XII. 30.) PM
rendelete**

**a biztosítóintézetek belső adatszolgáltatásának
rendjéről és tartalmáról szóló
56/2001. (XII. 30.) PM rendelet módosításáról**

A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény 168. §-a (2) bekezdésének c) pontjában foglalt felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

1. §

Az 56/2001. (XII. 30.) PM rendelet (a továbbiakban: „R”) 4. §-a helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„4. § A biztosító e rendelet szerinti adatszolgáltatását a Felügyelet részére minden esetben számítógépes feldolgozásra alkalmas módon, valamint írásban, laponként aláírva is köteles teljesíteni.”

2. §

A „R” 8. §-ának (2) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(2) A 2. § szerinti éves belső adatszolgáltatást az éves beszámolóval egyidejűleg kell teljesíteni és első alkalommal 2004. április 30-ig kell benyújtani.”

3. §

A „R” 8. §-ának (3) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(3) A 3. § szerinti negyedéves gyorsjelentést első alkalommal 2003. I. negyedévére vonatkozóan 2003. április 21-ig kell teljesíteni.”

4. §

A „R” 1—8. számú mellékletei helyébe jelen rendelet 1—8. számú mellékletei lépnek.

5. §

(1) Ez a rendelet — a (2) bekezdésben foglalt kivétellel — a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

(2) A rendelet 1. §-a 2003. május 1-jén lép hatályba.

Dr. László Csaba s. k.,
pénzügyminiszter

1. számú melléklet az 57/2002. (XII. 30.) PM rendelethez.

Tablakód: 42A1A
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A1A

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása az év végén (darab)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Törlés díjnyemfizetés miatt	Törlés érdekmlás miatt	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	ebből: belföldi kockázat	ebből: külföldi kockázat	Belföldi valutában kötött	Külföldi devizában kötött	A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
001	42A1A1	Összesen														
002	42A1A101	Baleset														
003	42A1A102	Betegség														
004	42A1A103	Casco összesen														
005	42A1A1031	Szárazföldi jármű casco														
006	42A1A1032	Sinpályához kötött járművek cascója														
007	42A1A1033	Légi jármű casco														
008	42A1A1034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco														
009	42A1A104	Szállítmány														
010	42A1A105	Tűz- és elemi károk														
011	42A1A106	Egyéb vagyoni károk														
012	42A1A107	Jármű felelősség összesen														
013	42A1A1071	Onijáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség														
014	42A1A10711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség														
015	42A1A1072	Légi járművekkel összefüggő felelősség														
016	42A1A1073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség														
017	42A1A108	Általános felelősség														
018	42A1A109	Hitel														
019	42A1A110	Kezesség														
020	42A1A111	Különböző pénzügyi veszteségek														
021	42A1A112	Jogvédelem														
022	42A1A113	Segítségnyújtás														
023	42A1A114	Temetkezési biztosítás														

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42A1B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A1B**A biztosító élet üzletág állományának bemutatása az év végén (darab)**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Dijmentesítések	Visszavásárlások	Haláleset miatti megszűnés	Lejáratkori megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
001	42A1B1	Élet üzletág összesen												
002	42A1B11	Folyamatos díjas szerződések részösszesen												
003	42A1B111	Életbiztosítási ágazat												
004	42A1B1111	Elérésre szóló életbiztosítás												
005	42A1B1112	Halálesetre szóló életbiztosítás												
006	42A1B1113	Vegyes életbiztosítás												
007	42A1B1114	Járadékbiztosítás												
008	42A1B1115	Egyéb életbiztosítások												
009	42A1B112	Házasság, születés biztosítás												
010	42A1B113	Befektetéshez kötött életbiztosítás												
011	42A1B114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek												
012	42A1B12	Egyszeri díjas szerződések részösszesen												
013	42A1B121	Életbiztosítási ágazat												
014	42A1B1211	Elérésre szóló életbiztosítás												
015	42A1B1212	Halálesetre szóló életbiztosítás												
016	42A1B1213	Vegyes életbiztosítás												
017	42A1B1214	Járadékbiztosítás												
018	42A1B1215	Egyéb életbiztosítások												
019	42A1B122	Házasság, születés biztosítás												
020	42A1B123	Befektetéshez kötött életbiztosítás												
021	42A1B124	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek												
022	42A1B13	Dijmentes állomány összesen												
023	42A1B2	CSEB												

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42A1C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A1C

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Törlés díjnyemfizetés miatt	Törlés érdekmulás miatt	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Ebből belföldi kockázat	Ebből külföldi kockázat	Belföldi valutában kötött	Külföldi devizában kötött	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
001	42A1C1	Nem-élet üzletág összesen													
002	42A1C101	Baleset													
003	42A1C102	Betegség													
004	42A1C103	Casco összesen													
005	42A1C1031	Szárazföldi jármű casco													
006	42A1C1032	Sinpályához kötött járművek cascoja													
007	42A1C1033	Légijármű casco													
008	42A1C1034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco													
009	42A1C104	Szállítmány													
010	42A1C105	Tűz- és elemi károk													
011	42A1C106	Egyéb vagyoni károk													
012	42A1C107	Jármű felelősség összesen													
013	42A1C1071	Onjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség													
014	42A1C10711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség													
015	42A1C1072	Légijárművekkel összefüggő felelősség													
016	42A1C1073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség													
017	42A1C108	Általános felelősség													
018	42A1C109	Hitel													
019	42A1C110	Kezesség													
020	42A1C111	Különböző pénzügyi veszteségek													
021	42A1C112	Jogvédelem													
022	42A1C113	Segítségnyújtás													
023	42A1C114	Termekzési biztosítás													

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A1D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

560

42A1D

A biztosító élet üzletág állományának bemutatása az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Dijmentesítések	Visszavásárlások	Haláleset miatti megszűnés	Lejáratkori megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
001	42A1D1	Élet üzletág összesen											
002	42A1D11	Életbiztosítási ágazat											
003	42A1D111	Elérésre szóló életbiztosítás											
004	42A1D112	Halálesetre szóló életbiztosítás											
005	42A1D113	Vegyes életbiztosítás											
006	42A1D114	Járadékbiztosítás											
007	42A1D115	Egyéb életbiztosítások											
008	42A1D12	Házasság, születés biztosítás											
009	42A1D13	Befektetéshez kötött életbiztosítás											
010	42A1D14	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek											
011	42A1D2	CSEB											

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A1E

Vonatkozási idő : -

42A1E

A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai az év végén

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A biztosítási szerződések darabszáma	A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén	Díjbevétel (ezer Ft)	Kárfizetés és szolgáltatás (ezer Ft)	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42A1E1	Épület és lakásbiztosítás					
002	42A1E11	Ebből: betöréses lopás és rablás biztosítás					
003	42A1E2	Növénybiztosítás					
004	42A1E21	jégverés					
005	42A1E22	tűz					
006	42A1E23	fagykár					
007	42A1E24	aszály					
008	42A1E25	vihar					
009	42A1E3	Állatbiztosítás					
010	42A1E4	Tanuló balesetbiztosítás					
011	42A1E5	Utásbiztosítás					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A2A1

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatközlési idő : -

42A2A1**A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként az év végén**

Nagyságrend: ezer forint

				"4" oszlopból: viszontbiztosításba vett díjbevétel (aktív)		Viszontbiztosításba adott díjbevétel (passzív)		Egyszeri díjas díjbevétel az "1" oszlopból	7. oszlopból VB be vett díjbevétel (aktív)	Mód
		Díjbevétel összege	A megszolgált díj	Belföldi	Külföldi	Belföldi	Külföldi			
		1	2	3	4	5	6			
		a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42A2A11	Osszesen								
002	42A2A111	Élet üzletág részösszesen:								
003	42A2A1111	Életbiztosítási ágazat								
004	42A2A11111	Elérésre szóló életbiztosítás								
005	42A2A11112	Halálrepre szóló életbiztosítás								
006	42A2A11113	Vegyes életbiztosítás								
007	42A2A11114	Járadékbiztosítás								
008	42A2A11115	Egyéb életbiztosítás								
009	42A2A1112	Házassági, születési biztosítás								
010	42A2A1113	Befektetéshez kötött életbiztosítás								
011	42A2A1114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek								
012	42A2A112	Nem élet üzletág részösszesen:								
013	42A2A11201	Baleset								
014	42A2A11202	Betegség								
015	42A2A11203	Casco összesen								
016	42A2A112031	Szárazföldi jármű casco								
017	42A2A112032	Sínpályához kötött járművek cascója								
018	42A2A112033	Légi jármű casco								
019	42A2A112034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco								
020	42A2A11204	Szállítmány								
021	42A2A11205	Tűz- és elemi károk								
022	42A2A11206	Egyéb vagyoni károk								
023	42A2A11207	Jármű felelősség összesen								
024	42A2A112071	Önjáró szárazföldi járműekkel összefüggő felelősség								
025	42A2A1120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség								
026	42A2A112072	Légi járműekkel összefüggő felelősség								
027	42A2A112073	Tenger-, tavi- és folyami járműekkel összefüggő felelősség								
028	42A2A11208	Általános felelősség								
029	42A2A11209	Hitel								
030	42A2A11210	Kezesség								
031	42A2A11211	Különböző pénzügyi veszteségek								
032	42A2A11212	Jogvédelem								
033	42A2A11213	Segítségnyújtás								
034	42A2A11214	Temetkezési biztosítás								

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A2A2
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A2A2

**A biztosító külföldi székhelyű hálózati egységeinek
díjbevétele biztosítási ágazatonként az év végén**

Nagyságrend: ezer forint

			"1" oszlopból: viszontbiztosításba vett díjbevétel (aktív)		Viszontbiztosításba adott díjbevétel (passzív)		Egyszeri díjas díjbevétel az "1" oszlopból	Mód		
			Díjbevétel összege	A megszolgált díj	Belföldi	Külföldi			Belföldi	Külföldi
			1	2	3	4			5	6
a	b	c	d	e	f	g				
001	42A2A21	Összesen								
002	42A2A211	Élet üzletág részösszesen:								
003	42A2A2111	Életbiztosítási ágazat								
004	42A2A21111	Elérésre szóló életbiztosítás								
005	42A2A21112	Halálrepre szóló életbiztosítás								
006	42A2A21113	Vegyes életbiztosítás								
007	42A2A21114	Járadékbiztosítás								
008	42A2A21115	Egyéb életbiztosítás								
009	42A2A2112	Házassági, születési biztosítás								
010	42A2A2113	Befektetéshez kötött életbiztosítás								
011	42A2A2114	Feltökésítési szerződéssel összefüggő ügyletek								
012	42A2A212	Nem élet üzletág részösszesen:								
013	42A2A21201	Baleset								
014	42A2A21202	Betegség								
015	42A2A21203	Casco összesen								
016	42A2A212031	Szárazföldi jármű casco								
017	42A2A212032	Sinpályához kötött járművek cascoja								
018	42A2A212033	Légi jármű casco								
019	42A2A212034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco								
020	42A2A21204	Szállítmány								
021	42A2A21205	Tűz- és elemi károk								
022	42A2A21206	Egyéb vagyoni károk								
023	42A2A21207	Jármű felelősség összesen								
024	42A2A212071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség								
025	42A2A2120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség								
026	42A2A212072	Légi járművekkel összefüggő felelősség								
027	42A2A212073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség								
028	42A2A21208	Általános felelősség								
029	42A2A21209	Hitel								
030	42A2A21210	Kezesség								
031	42A2A21211	Különböző pénzügyi veszteségek								
032	42A2A21212	Jogvédelem								
033	42A2A21213	Segítségnyújtás								
034	42A2A21214	Temetkezési biztosítás								

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A2A3

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42A2A3

A biztosító viszontbiztosításba vett kockázatainak díjbevételeiből viszontbiztosításba adott díjbevétel az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A viszontbiztosításból vett díjbevételből tovább adott díjbevétel beföldi viszontbiztosítónak	A viszontbiztosításból vett díjbevételből tovább adott díjbevétel külföldi viszontbiztosítónak	Mód
			1	2	3
			a	b	
001	42A2A31	Összesen			
002	42A2A311	Élet üzletág összesen			
003	42A2A3111	belföldi			
004	42A2A3112	külföldi			
005	42A2A312	Nem-élet üzletág összesen			
006	42A2A3121	belföldi			
007	42A2A3122	külföldi			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A2B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A2B

Adó fizetési kötelezettség az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adó összege		Mód
			1	2	2
			a		
001	42A2B1	A társasági adó fizetési kötelezettség összege			
002	42A2B2	A helyi adó fizetési kötelezettség összege			
003	42A2B3	Általános forgalmi adó fizetési kötelezettség			
004	42A2B4	Személyi jövedelem adó fizetési kötelezettség			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A2C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A2C

Jelzáloghitelezés bemutatása az év végén

Nagyságrend: ezer forint

			Nyitó állomány		Szaporulat		Állományvesztés		Záró állomány		Átlagos futamidő (év)	A hitelbiztosíték értéke (ezer Ft)	Mód		
			(db)	(ezer Ft)	(db)	(ezer Ft)	(db)	(ezer Ft)	(db)	(ezer Ft)					
			1	2	3	4	5	6	7	8				9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h				i	j
001	42A2C1	Élet üzletág összesen													
002	42A2C11	Folyamatos díjas szerződések részösszesen													
003	42A2C111	Életbiztosítási ágazat													
004	42A2C1111	Elérésre szóló életbiztosítás													
005	42A2C1112	Halálesetre szóló életbiztosítás													
006	42A2C1113	Vegyes életbiztosítás													
007	42A2C1114	Járadékbiztosítás													
008	42A2C1115	Egyéb életbiztosítások													
009	42A2C112	Házasság, születés biztosítás													
010	42A2C113	Befektetéshez kötött életbiztosítás													
011	42A2C114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek													
012	42A2C12	Egyszeri díjas szerződések részösszesen													
013	42A2C121	Életbiztosítási ágazat													
014	42A2C1211	Elérésre szóló életbiztosítás													
015	42A2C1212	Halálesetre szóló életbiztosítás													
016	42A2C1213	Vegyes életbiztosítás													
017	42A2C1214	Járadékbiztosítás													
018	42A2C1215	Egyéb életbiztosítások													
019	42A2C122	Házasság, születés biztosítás													
020	42A2C123	Befektetéshez kötött életbiztosítás													
021	42A2C124	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek													

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A3A1

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatközlési idő : -

42A3A1**Kárkifizetés és szolgáltatás biztosítási ágazatonként a tárgyévben**

Nagyságrend: ezer forint

			Kárkifizetés és szolgáltatás a tárgyévben		A tárgyévben bekövetkezett káresek	A tárgy évgyében bekövetkezett káresekre és szolgáltatásokra történt kifizetések	Mód
			(db)	(ezer Ft)	(db)	(ezer Ft)	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42A3A11	Osszesen					
002	42A3A111	Élet üzletág részösszesen:					
003	42A3A1111	Életbiztosítási ágazat					
004	42A3A11111	Elérésre szóló életbiztosítás					
005	42A3A11112	Halálestre szóló életbiztosítás					
006	42A3A11113	Vegyes életbiztosítás					
007	42A3A11114	Járadék biztosítás					
008	42A3A11115	Egyéb életbiztosítás					
009	42A3A1112	Házassági, születési biztosítás					
010	42A3A1113	Befektetéshez kötött életbiztosítás					
011	42A3A1114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek					
012	42A3A112	Nem élet üzletág részösszesen:					
013	42A3A11201	Baleset					
014	42A3A11202	Betegség					
015	42A3A11203	Casco összesen					
016	42A3A112031	Szárazföldi jármű casco					
017	42A3A112032	Sinpályához kötött járművek cascoja					
018	42A3A112033	Légijármű casco					
019	42A3A112034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco					
020	42A3A11204	Szállítmány					
021	42A3A11205	Tűz- és elemi károk					
022	42A3A11206	Egyéb vagyoni károk					
023	42A3A11207	Jármű felelősség összesen					
024	42A3A112071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség					
025	42A3A1120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség					
026	42A3A112072	Légijárművekkel összefüggő felelősség					
027	42A3A112073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség					
028	42A3A11208	Általános felelősség					
029	42A3A11209	Hitel					
030	42A3A11210	Kezesség					
031	42A3A11211	Különböző pénzügyi veszteségek					
032	42A3A11212	Jogvédelem					
033	42A3A11213	Segítségnyújtás					
034	42A3A11214	Temetkezési biztosítás					

Jelmagyarázat

	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A3A2

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatközlési idő : -

42A3A2**A biztosító külföldi székhelyű halozati egységeinek kárkifizetése és szolgáltatása biztosítási ágazatonként a tárgyévben**

Nagyságrend: ezer forint

			Kárkifizetés és szolgáltatás a tárgyévben		A tárgyévben bekövetkezett káresek	A tárgy évben bekövetkezett káresekre és szolgáltatásokra történt kifizetések	Mód
			(db)	(ezer Ft)	(db)	(ezer Ft)	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42A3A21	Összesen					
002	42A3A211	Élet üzletág részösszesen:					
003	42A3A2111	Életbiztosítási ágazat					
004	42A3A21111	Elérésre szóló életbiztosítás					
005	42A3A21112	Halálrepre szóló életbiztosítás					
006	42A3A21113	Vegyes életbiztosítás					
007	42A3A21114	Járadék biztosítás					
008	42A3A21115	Egyéb életbiztosítás					
009	42A3A2112	Házassági, születési biztosítás					
010	42A3A2113	Befektetéshez kötött életbiztosítás					
011	42A3A2114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek					
012	42A3A212	Nem élet üzletág részösszesen:					
013	42A3A21201	Baleset					
014	42A3A21202	Betegség					
015	42A3A21203	Casco összesen					
016	42A3A212031	Szárazföldi jármű casco					
017	42A3A212032	Sínpályához kötött járművek cascoja					
018	42A3A212033	Légijármű casco					
019	42A3A212034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco					
020	42A3A21204	Szállítmány					
021	42A3A21205	Tűz- és elemi károk					
022	42A3A21206	Egyéb vagyoni károk					
023	42A3A21207	Jármű felelősség összesen					
024	42A3A212071	Önjáró szárazföldi járműekkel összefüggő felelősség					
025	42A3A2120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség					
026	42A3A212072	Légijárműekkel összefüggő felelősség					
027	42A3A212073	Tenger-, tavi- és folyami járműekkel összefüggő felelősség					
028	42A3A21208	Általános felelősség					
029	42A3A21209	Hitel					
030	42A3A21210	Kezesség					
031	42A3A21211	Különböző pénzügyi veszteségek					
032	42A3A21212	Jogvédelem					
033	42A3A21213	Segítségnyújtás					
034	42A3A21214	Temetkezési biztosítás					

Jelmagyarázat

	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A4A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A4A

A biztosító költségei az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szerzési költség jutalék jellegű ,	Egyéb szerzési költség	Összes szerzési költség	Igazgatási költség	Kárrendezési költség	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	
001	42A4A1	Összesen							
002	42A4A11	Élet üzletág összesen							
003	42A4A12	Nem-élet üzletág összesen							
004	42A4A121	Ebből: kötelező gépjármű felelősség biztosítás							

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A4B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A4B

Járadékkifizetések a tárgyévben

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Járadékosok száma a tárgyév jan 1-én (fő)	Járadékosok száma a tárgyév dec.31-én (fő)	Járadékkifizetés (ezer Ft)	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	42A4B1	Összesen				
002	42A4B11	Élet üzletág összesen				
003	42A4B12	Nem-élet üzletág összesen				
004	42A4B121	Ebből:kötelező g j felelősség biztosítás				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A5AA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A5AA

A passzív viszontbiztosítások bemutatása az év végén (keretszerződések)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak átadott díj	A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés	A viszontbiztosító kármegtérítése	Bevétel összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42A5AA1	Osszesen:					
002	42A5AA11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42A5AA111	Élet üzletág					
004	42A5AA1111	belföldi viszontbiztosító					
005	42A5AA1112	külföldi viszontbiztosító					
006	42A5AA112	Nem-élet üzletág					
007	42A5AA1121	belföldi viszontbiztosító					
008	42A5AA1122	külföldi viszontbiztosító					
009	42A5AA12	Nem arányos viszontbiztosítások					
010	42A5AA121	Élet üzletág					
011	42A5AA1211	belföldi viszontbiztosító					
012	42A5AA1212	külföldi viszontbiztosító					
013	42A5AA122	Nem-élet üzletág					
014	42A5AA1221	belföldi viszontbiztosító					
015	42A5AA1222	külföldi viszontbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A5AB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A5AB

A passzív viszontbiztosítások bemutatása az év végén (fakultatív)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak átadott díj	A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés	A viszontbiztosító kármegtérítése	Bevétel összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42A5AB1	Összesen:					
002	42A5AB11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42A5AB111	Élet üzletág					
004	42A5AB1111	belföldi viszontbiztosító					
005	42A5AB1112	külföldi viszontbiztosító					
006	42A5AB112	Nem-élet üzletág					
007	42A5AB1121	belföldi viszontbiztosító					
008	42A5AB1122	külföldi viszontbiztosító					
009	42A5AB12	Nem arányos viszontbiztosítások					
010	42A5AB121	Élet üzletág					
011	42A5AB1211	belföldi viszontbiztosító					
012	42A5AB1212	külföldi viszontbiztosító					
013	42A5AB122	Nem-élet üzletág					
014	42A5AB1221	belföldi viszontbiztosító					
015	42A5AB1222	külföldi viszontbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A5AC
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A5AC

A passzív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyévben

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Viszontbiztosító neve	honossága	A viszontbiztosítási díj nagysága	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	42A5AC1	Osszesen				
002	42A5AC1001					
				
	42A5AC1999					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A5BA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A5BA

Az aktív viszontbiztosítások bemutatása az év végén (keretszerződések)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A direkt biztosítótól	Fizetett jutalék és	Fizetett kár	Direkt biztosítónak	Mód
			kapott díj	nyereségrészesedés		átadott összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42A5BA1	Összesen:					
002	42A5BA11	Élet üzletág					
003	42A5BA111	belföldi direktbiztosító					
004	42A5BA112	külföldi direktbiztosító					
005	42A5BA12	Nem-élet üzletág					
006	42A5BA121	belföldi direktbiztosító					
007	42A5BA122	külföldi direktbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A5BB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A5BB

Az aktív viszontbiztosítások bemutatása az év végén (fakultatív)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A direkt biztosítótól	Fizetett jutalék és	Fizetett kár	Direkt biztosítónak	Mód
			kapott díj	nyereségrészesedés		átadott összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42A5BB1	Osszesen:					
002	42A5BB11	Élet üzletág					
003	42A5BB111	belföldi direktbiztosító					
004	42A5BB112	külföldi direktbiztosító					
005	42A5BB12	Nem-élet üzletág					
006	42A5BB121	belföldi direktbiztosító					
007	42A5BB122	külföldi direktbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A5BC
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A5BC

Aktív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyévben

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Direktbiztosító neve	honossága	A viszontbiztosítási díj nagysága	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	42A5BC1	Osszesen				
002	42A5BC1001					
				
	42A5BC1999					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A6A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A6A

A matematikai tartalék kimutatása a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

			Matematikai tartalék összege a tárgyév elején		Matematikai tartalék összege a tárgyév végén		Ebből a viszontbiztosításba adott kockázatokra képzett tartalék		Mód	
			Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág		
			1	2	3	4	5	6		7
			a	b	c	d	e	f		
001	42A6A1	Összesen								
002	42A6A11	Az életbiztosítási díjtartalék nagysága								
003	42A6A12	A betegségbiztosítási díjtartalék nagysága								
004	42A6A13	A balesetbiztosítási járadéktartalék nagysága								
005	42A6A14	A felelősségbiztosítási járadéktartalék nagysága								
006	42A6A141	"Ebből: kötelező gépjármű felelősség biztosítás"								
007	42A6A2	Rendelkezésre álló eszközfedezet értéke								
008	42A6A3	Többletfedezet								
009	42A6A4	Alulfedezet								

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A6B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A6B

A biztosítástechnikai tartalékok fedezettségének bemutatása a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	42A6B1	A biztosítástechnikai tartalékok szükséges értéke (kivéve matematikai tartalék és a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartaléka)				
002	42A6B2	A biztosítástechnikai tartalékok rendelkezésre álló eszközfedezetének értéke (kivéve matematikai tartalék és a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartaléka)				
003	42A6B3	Többletfedezet				
004	42A6B4	Alulfedezet				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A8A
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A8A

**Káringadozási tartalék képzésének és felhasználásának
 biztosítási ágazatonkénti felbontása a tárgyév végén**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tartalékállomány	A tárgyévben	A tárgyévben képzett	Tartalékállomány	Mód
			a tárgyév elején	felhasznált	tartalék összege	a tárgyév végén	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	5
001	42A8A1	Összesen					
002	42A8A11	Élet üzletág részösszesen:					
003	42A8A111	Életbiztosítási ágazat					
004	42A8A1111	Elérésre szóló életbiztosítás					
005	42A8A1112	Halálra szóló életbiztosítás					
006	42A8A1113	Vegyes életbiztosítás					
007	42A8A1114	Járadékbiztosítás					
008	42A8A1115	Egyéb életbiztosítás					
009	42A8A112	Házassági, születési biztosítás					
010	42A8A113	Befektetéshez kötött életbiztosítás					
011	42A8A114	Feltőkészítési szerződéssel összefüggő ügyletek					
012	42A8A12	Nem élet üzletág részösszesen:					
013	42A8A1201	Baleset					
014	42A8A1202	Betegség					
015	42A8A1203	Casco összesen					
016	42A8A12031	Szárazföldi jármű casco					
017	42A8A12032	Sínpályához kötött járművek cascoja					
018	42A8A12033	Légijármű casco					
019	42A8A12034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco					
020	42A8A1204	Szállítmány					
021	42A8A1205	Tűz- és elemi károk					
022	42A8A1206	Egyéb vagyoni károk					
023	42A8A1207	Jármű felelősség összesen					
024	42A8A12071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség					
025	42A8A120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség					
026	42A8A12072	Légijárművekkel összefüggő felelősség					
027	42A8A12073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség					
028	42A8A1208	Általános felelősség					
029	42A8A1209	Hitel					
030	42A8A1210	Kezesség					
031	42A8A1211	Különböző pénzügyi veszteségek					
032	42A8A1212	Jogvédelem					
033	42A8A1213	Segítségnyújtás					
034	42A8A1214	Temetkezési biztosítás					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A8B1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

580

42A8B1

Nagy károk tartalékának bemutatása a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tartalék állomány a tárgyév elején	A tárgyévben felhasznált tartalék összege	A tárgyévben képzett tartalék összege	Tartalék állomány a tárgyév végén	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42A8B11	Összesen					
002	42A8B111	Nagy értékek koncentrációja (atomerőmű, környezetszennyezési károk)					
003	42A8B112	Kockázat különleges jellege, új, eddig nem ismert kockázatvállalás (vegyi-, gyógyszerfelelősség, új, eddig ismeretlen technológiai ág biztosítása)					
004	42A8B113	Szakmai felelősségbiztosítási kockázatok (pl. orvosi, ügyvédi, építési stb.)					
005	42A8B114	Károk halmozódása (földrengéskár, járványok)					
006	42A8B115	Egyéb					

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A8B2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A8B2

Nagy kockázatok és nagy károk bemutatása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Biztosítások darabszáma	A biztosítás összege	Kárkifizetés darabszáma	Kárkifizetés összege	A viszontbizosító részesedése a kárkifizetésben	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	
001	42A8B21	Összesen						
002	42A8B211	Részösszesen:						
003	42A8B2111	1.§ a)						
004	42A8B2112	1.§ b)						
005	42A8B212	Részösszesen :						
006	42A8B2121	1.§ c)						
007	42A8B2122	1.§ d)						
008	42A8B213	Egyéb :						
Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása								
009	42A8B22	Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk összesen						
010	42A8B221	Részösszesen:						
011	42A8B2211	1.§ a)						
012	42A8B2212	1.§ b)						
013	42A8B222	Részösszesen :						
014	42A8B2221	1.§ c)						
015	42A8B2222	1.§ d)						
016	42A8B223	Egyéb						

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A8C
Vonatközi idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A8C

További biztosítástechnikai tartalékok a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tartalékállomány a tárgyév elején	A tárgyévben felhasznált tartalék összege	A tárgyévben képzett tartalék összege	Tartalékállomány a tárgyév végén	Mód
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42A8C1	Összesen					
002	42A8C11	Meg nem szolgált díjak tartaléka					
003	42A8C12	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék					
004	42A8C13	Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék					
005	42A8C14	Törlési tartalék					
006	42A8C15	Egyéb biztosítástechnikai tartalék					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A8D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A8D**Biztosítástechnikai eredmény a 10% díjbevételt meghaladó ágazatokban a tárgyév végén**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A biztosítástechnikai eredmény értéke	A biztosítástechnikai eredmény értéke a káringadozási tartalék nélkül	Mód	
			1	2		3
			a	b		
001	42A8D1	Összesen				
002	42A8D11	Élet üzletág részösszesen:				
003	42A8D111	Életbiztosítási ágazat				
004	42A8D1111	Elérésre szóló életbiztosítás				
005	42A8D1112	Halálestre szóló életbiztosítás				
006	42A8D1113	Vegyes életbiztosítás				
007	42A8D1114	Járadékbiztosítás				
008	42A8D1115	Egyéb életbiztosítás				
009	42A8D112	Házassági, születési biztosítás				
010	42A8D113	Befektetéshez kötött életbiztosítás				
011	42A8D114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek				
012	42A8D12	Nem élet üzletág részösszesen:				
013	42A8D1201	Baleset				
014	42A8D1202	Betegség				
015	42A8D1203	Casco összesen				
016	42A8D12031	Szárazföldi jármű casco				
017	42A8D12032	Sínpályához kötött járművek cascója				
018	42A8D12033	Légijármű casco				
019	42A8D12034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco				
020	42A8D1204	Szállítmány				
021	42A8D1205	Tűz- és elemi károk				
022	42A8D1206	Egyéb vagyoni károk				
023	42A8D1207	Jármű felelősség összesen				
024	42A8D12071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség				
025	42A8D120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség				
026	42A8D12072	Légijárművekkel összefüggő felelősség				
027	42A8D12073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség				
028	42A8D1208	Általános felelősség				
029	42A8D1209	Hitel				
030	42A8D1210	Kezesség				
031	42A8D1211	Különböző pénzügyi veszteségek				
032	42A8D1212	Jogvédelem				
033	42A8D1213	Segítségnyújtás				
034	42A8D1214	Temetkezési biztosítás				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9A**Kimutatás a biztosítónál elhelyezett letétekről az év végén**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Életbiztosítási ág	Nem- életbiztosítási ág	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	42A9A1	ÖSSZESEN				
002	42A9A101	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42A9A1011	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42A9A10111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42A9A1012	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42A9A10121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42A9A1013	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42A9A10131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42A9A1014	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42A9A10141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42A9A1015	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42A9A10151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42A9A1016	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42A9A1017	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42A9A10171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42A9A1018	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42A9A10181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42A9A1019	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42A9A10191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42A9A102	Lekötött betét				
021	42A9A1021	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
022	42A9A10211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
023	42A9A1022	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
024	42A9A10221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
025	42A9A103	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:				
026	42A9A1031	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
027	42A9A10311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
028	42A9A10312	BÉT-en jegyzett részvény				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9A
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9A**Kimutatás a biztosítónál elhelyezett letétekről az év végén**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Életbiztosítási ág	Nem- életbiztosítási ág	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
029	42A9A1032	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
030	42A9A10321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
031	42A9A1033	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény				
032	42A9A10331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény				
033	42A9A104	Befektetési jegyek				
034	42A9A1041	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett (zártvégű) befektetési jegy				
035	42A9A10411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
036	42A9A1042	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy				
037	42A9A10421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
038	42A9A1043	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b				
039	42A9A10431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
040	42A9A1044	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy				
041	42A9A10441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
042	42A9A105	Ingtatlan				
043	42A9A106	Biztosítottnak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcson				
044	42A9A107	Készpénz, számlapénz				
045	42A9A108	Jejláoghitel				
046	42A9A109	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze				
047	42A9A110	Egyéb				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9B1
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9B1*Kimutatás a matematikai tartalékok befektetéséről az év végén*

		Életbiztosítási díjtartalék befektetések nagysága		Betegségbiztosítási díjtartalék befektetések nagysága		Balesetbiztosítási díjtartalék befektetések nagysága		Felelősségbiztosítási járadéktartalék befektetések nagysága		Matematikai befektetések össz
		Élet ág	Nem-élet ág	Élet ág	Nem-élet ág	Élet ág	Nem-élet ág	Élet ág	Nem-élet ág	Élet ág
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
001	42A9B11	ÖSSZESEN								
002	42A9B111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
003	42A9B1111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír								
004	42A9B11111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír								
005	42A9B1112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír								
006	42A9B11121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír								
007	42A9B1113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény								
008	42A9B11131	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény								
009	42A9B1114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény								
010	42A9B11141	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény								
011	42A9B1115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény								
012	42A9B11151	Mo-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény								
013	42A9B1116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél								
014	42A9B1117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény								
015	42A9B11171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény								
016	42A9B1118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény								
017	42A9B11181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény								
018	42A9B1119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény								
019	42A9B11191	Magyarországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény								
020	42A9B112	Lekötött betét								
021	42A9B1121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg								
022	42A9B11211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg								
023	42A9B1122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg								
024	42A9B11221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg								
025	42A9B113	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:								
026	42A9B1131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény								
027	42A9B11311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény								
028	42A9B11312	BÉT-en jegyzett részvény								
029	42A9B1132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei								
030	42A9B11321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei								
031	42A9B1133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény								
032	42A9B11331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény								
033	42A9B114	Befektetési jegyek								
034	42A9B1141	Mo-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett (zártvégű) befektetési jegy								
035	42A9B11411	Mo-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy								
036	42A9B1142	Mo-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy								

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9B1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9B1*Kimutatás a matematikai tartalékok befektetéséről az év végén*

			Életbiztosítási díjtartalék befektetések nagysága		Betegségbiztosítási díjtartalék befektetések nagysága		Balesetbiztosítási díjtartalék befektetések nagysága		Felelősségbiztosítási járadéktartalék befektetések nagysága		Matematikai befektetések össz
			Élet ág	Nem-élet ág	Élet ág	Nem-élet ág	Élet ág	Nem-élet ág	Élet ág	Nem-élet ág	Élet ág
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	i
037	42A9B11421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy									
038	42A9B1143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b									
039	42A9B11431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy									
040	42A9B1144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy									
041	42A9B11441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy									
042	42A9B115	Ingatlan									
043	42A9B116	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási költségek									
044	42A9B117	Készpénz, számlapénz									
045	42A9B118	Jelzáloghitel									
046	42A9B119	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze									

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9B1
Vonatközi idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9B1**Kimutatás a matematikai tartalékok befektetéséről az év végén***Nagyságrend: ezer forint*

			Matematikai tartalék fedezetén elért hozam				
			Nem-élet ág		Élet ág		Mód
			10	11	12	13	14
			j	k	l	m	
001	42A9B11	ÖSSZESEN					
002	42A9B111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
003	42A9B1111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
004	42A9B11111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír					
005	42A9B1112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
006	42A9B11121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír					
007	42A9B1113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
008	42A9B11131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
009	42A9B1114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
010	42A9B11141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
011	42A9B1115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
012	42A9B11151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
013	42A9B1116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél					
014	42A9B1117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
015	42A9B11171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
016	42A9B1118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
017	42A9B11181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
018	42A9B1119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
019	42A9B11191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
020	42A9B112	Lekötött betét					
021	42A9B1121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
022	42A9B11211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
023	42A9B1122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
024	42A9B11221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
025	42A9B113	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:					
026	42A9B1131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
027	42A9B11311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
028	42A9B11312	BÉT-en jegyzett részvény					
029	42A9B1132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
030	42A9B11321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
031	42A9B1133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
032	42A9B11331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
033	42A9B114	Befektetési jegyek					
034	42A9B1141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírcsere bevezetett (zártvégű) befektetési jegy					
035	42A9B11411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					
036	42A9B1142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy					

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9B1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9B1**Kimutatás a matematikai tartalékok befektetéséről az év végén***Nagyságrend: ezer forint*

			Matematikai tartalék fedezetén elért hozam	Matematikai tartalék fedezetén elért hozam				
				Nem-élet ág	Összesen	Élet ág	Nem-élet ág	Mód
				j	k	l	m	
037	42A9B11421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
038	42A9B1143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b						
039	42A9B11431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
040	42A9B1144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy						
041	42A9B11441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
042	42A9B115	Ingatlan						
043	42A9B116	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcson						
044	42A9B117	Készpénz, számlapénz						
045	42A9B118	Jelzáloghitel						
046	42A9B119	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze						

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
 A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9B2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9B2
Kimutatás az elkülönített életbiztosítási alapokról
(életbiztosításiból kivelve)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Az alapok nevei	ÖSSZESEN	Hibehívásnyert megtévesztő értékpapírok	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír	Egy éves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír	Egy éves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír	Egy éves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény	Mo-on székhellyel rendelkező jótálláshitelintézet által kibocsátott jétzáloglevél	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény	OECD tagország nyugdíj- és egészségügyi biztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény
			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	q	
001	42A9B21	Alapok összesen Beszerzési érték a tárgyidőszak végén																		
002	42A9B22	Alapok összesen Könyvszerűen érték a tárgyidőszak végén																		
003	42A9B23011	Beszerzési érték a tárgyidőszak végén																		
004	42A9B23012	Könyvszerűen érték a tárgyidőszak végén																		
005	42A9B23901	Beszerzési érték a tárgyidőszak végén																		
006	42A9B23902	Könyvszerűen érték a tárgyidőszak végén																		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9B2
Vonatkozási idő :-

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9B2
Kimutatás az elkülönített életbiztosítási alapokról
(életbiztosításiból kizárva)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény	Lekötött betét	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél beletárolt, egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsség	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsség	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél hosszabb futamidőre lekötött pénzüsség	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy éves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsség	Osztáskiosztó szerv által kibocsátott részvény összesen:	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírra bevezetett részvény	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírra bevezetett részvény	BÉT-en jegyzett részvény	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit, 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit, 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírra bevezetett részvény
			18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			r	s	t	u	v	z	x	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah
001	42A9B21	Alapok összesen Beszerzési érték a tárgyidőszak végén															
002	42A9B22	Alapok összesen Kinyeszerinti érték a tárgyidőszak végén															
003	42A9B2301	Beszerzési érték a tárgyidőszak végén															
004	42A9B23011	Konnyeszerinti érték a tárgyidőszak végén															
005	42A9B2391	Beszerzési érték a tárgyidőszak végén															
006	42A9B23911	Konnyeszerinti érték a tárgyidőszak végén															

Jelmagyarázat	
	Típus
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

42A9B2
Kimutatás az elkülönített életbiztosítási alapokról
(életbiztosítási kiemelve)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény	Befektetési jegyek	Mo-i zárvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírcsere bevezetett (zárvégű) befektetési jegy	Mo-i zárvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy	Mo-i nyílvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyílvégű) befektetési jegy	Mo-i nyílvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy	Mo-i zárvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírcsere bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zárvégű) b	Mo-i zárvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy	Mo-i nyílvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyílvégű) befektetési jegy	Mo-i nyílvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy	Ingatlan	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási követelménykiszácsolásán	Készpénz, számlapénz	Jelzáloghitel	A nem biztosítási üzemi célt szolgáló Kft. üzletessége	Egyéb	Mód	Nyelvi nyelvi: euro forint	
																				33	34
			ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	az	ax			
001	42A9B21	Alapok összesen Beszerzési érték a tárgyidőszak végén																			
002	42A9B22	Alapok összesen Könyvszerűen érték a tárgyidőszak végén																			
003	42A9B2301	Beszerzési érték a tárgyidőszak végén																			
004	42A9B2302	Könyvszerűen érték a tárgyidőszak végén																			
005	42A9B2391	Beszerzési érték a tárgyidőszak végén																			
006	42A9B2392	Könyvszerűen érték a tárgyidőszak végén																			

Jelmagyarázat	
Típus	
Kötelező	

Tablakód: 42A9C
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9C

Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok befektetéseiről élet és nem-élet üzletág, valamint biztonsági tőke bontásban az év végén

			Élet üzletághoz tartozó befektetett tartalék nagysága		Nem-élet üzletághoz tartozó befektetett tartalék nagysága		Ebből: kötelező g/ felelősségbiztosításhoz tartozó befektetett tartalék nagysága	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	42A9C1	OSSZESEN						
002	42A9C11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
003	42A9C111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír						
004	42A9C1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír						
005	42A9C112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír						
006	42A9C1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír						
007	42A9C113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény						
008	42A9C1131	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény						
009	42A9C114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény						
010	42A9C1141	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény						
011	42A9C115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény						
012	42A9C1151	Mo-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény						
013	42A9C116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél						
014	42A9C117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény						
015	42A9C1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény						
016	42A9C118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény						
017	42A9C1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény						
018	42A9C119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény						
019	42A9C1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény						
020	42A9C12	Lekötött betét						
021	42A9C121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg						
022	42A9C1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg						
023	42A9C122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg						
024	42A9C1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg						
025	42A9C13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:						
026	42A9C131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapíriacra bevezetett részvény						
027	42A9C1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapíriacra bevezetett részvény						
028	42A9C1312	BÉT-en jegyzett részvény						
029	42A9C132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei						
030	42A9C1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei						
031	42A9C133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapíriacra be nem vezetett részvény						
032	42A9C1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapíriacra be nem vezetett részvény						
033	42A9C14	Befektetési jegyek						
034	42A9C141	Mo-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapíriacra bevezetett (zártvégű) befektetési jegy						
035	42A9C1411	Mo-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy						

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42A9C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9C

Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok befektetéseiről élet és nem-élet üzletág, valamint biztonsági tőke bontásban az év végén

			Élet üzletághoz tartozó befektetett tartalék nagysága		Nem-élet üzletághoz tartozó befektetett tartalék nagysága		Ebből: kötelező g/ felelősségbiztosításhoz tartozó befektetett tartalék nagysága	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
036	42A9C142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy						
037	42A9C1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
038	42A9C143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b						
039	42A9C1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
040	42A9C144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy						
041	42A9C1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
042	42A9C15	Ingatlan						
043	42A9C16	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön						
044	42A9C17	Készpénz, számlapénz						
045	42A9C18	Jelzáloghitel						
046	42A9C19	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze						

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42A9C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9C

**Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok befektetéseiről
valamint biztonsági tőke bontásában az év végén**

Nagyságrend: ezer forint

			Biztonsági tőke befektetése			Összesen	Mód
			Összes befektetett tartalék nagysága	Forinban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok		
			7	8	9		
			10	11			
			g	h	i	j	
001	42A9C1	ÖSSZESEN					
002	42A9C11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
003	42A9C111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
004	42A9C1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír					
005	42A9C112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
006	42A9C1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír					
007	42A9C113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
008	42A9C1131	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
009	42A9C114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
010	42A9C1141	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
011	42A9C115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
012	42A9C1151	Mo-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
013	42A9C116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél					
014	42A9C117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
015	42A9C1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
016	42A9C118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
017	42A9C1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
018	42A9C119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
019	42A9C1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
020	42A9C12	Lekötött betét					
021	42A9C121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
022	42A9C1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
023	42A9C122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
024	42A9C1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
025	42A9C13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:					
026	42A9C131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény					
027	42A9C1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény					
028	42A9C1312	BÉT-en jegyzett részvény					
029	42A9C132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
030	42A9C1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
031	42A9C133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény					
032	42A9C1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény					
033	42A9C14	Befektetési jegyek					
034	42A9C141	Mo-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett (zártvégű) befektetési jegy					
035	42A9C1411	Mo-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy					

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42A9C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9C

**Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok befektetéseiről
valamint biztonsági tőke bontásában az év végén**

Nagyságrend: ezer forint

			Biztonsági tőke befektetései			Összesen	Mód
			Összes befektetett tartalék nagysága	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok		
			7	8	9		
				10	11		
			g	h	i	j	
036	42A9C142	Mo-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy					
037	42A9C1421	Mo-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy					
038	42A9C143	Mo-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b					
039	42A9C1431	Mo-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy					
040	42A9C144	Mo-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy					
041	42A9C1441	Mo-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy					
042	42A9C15	Ingatlan					
043	42A9C16	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön					
044	42A9C17	Készpénz, számlapénz					
045	42A9C18	Jelzáloghitel					
046	42A9C19	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9D
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató torzsszáma:

42A9D**Kimutatás a biztosítéstechnikai tartalékok és a biztonsági tőke befektetéseinek hozamáról a tárgyév végén**

		A befektetett tartalékon elért hozam az élet üzletágban		A befektetett tartalékon elért hozam a nem-élet üzletágban		Ebből : kötelező gépjármű felelősség-biztosítás befektetéseiből elért hozam	
		Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
		1	2	3	4	5	6
		a	b	c	d	e	f
001	42A9D1	OSSZESEN					
002	42A9D11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
003	42A9D111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
004	42A9D1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír					
005	42A9D112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
006	42A9D1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír					
007	42A9D113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
008	42A9D1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
009	42A9D114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
010	42A9D1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
011	42A9D115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
012	42A9D1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
013	42A9D116	Mo-on székhellyel rendelkező elzárt/hitelintézet által kibocsátott elzárt/levegél					
014	42A9D117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
015	42A9D1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
016	42A9D118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
017	42A9D1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
018	42A9D119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
019	42A9D1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
020	42A9D12	Lekötött betét					
021	42A9D121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg					
022	42A9D1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg					
023	42A9D122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg					
024	42A9D1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg					
025	42A9D13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:					
026	42A9D131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
027	42A9D1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
028	42A9D1312	BÉT-en jegyzett részvény					
029	42A9D132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bt. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
030	42A9D1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bt. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
031	42A9D133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
032	42A9D1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
033	42A9D14	Befektetési jegyek					
034	42A9D141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírcsere bevezetett (zártvégű) befektetési jegy					
035	42A9D1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					
036	42A9D142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy					
037	42A9D1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9D
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató torzsszáma:

42A9D**Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonsági tőke befektetéseknek hozamáról a tárgyév végén**

			A befektetett tartalékon elért hozam az élet üzletágban		A befektetett tartalékon elért hozam a nem-élet üzletágban		Ebből : kötelező gépjármű felelősség-biztosítás befektetéseiben elért hozam	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
038	42A9D143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírcsere bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b						
039	42A9D1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy						
040	42A9D144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy						
041	42A9D1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy						
042	42A9D15	Ingatlan						
043	42A9D16	Biztosítottaknak nyújtott életbiztosítási kölcsönökön						
044	42A9D17	Készpénz, számlapénz						
045	42A9D18	Jelzáloghitel						
046	42A9D19	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze						

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42A9D
 Vonatközi idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató torzsszáma:

42A9D**Kimutatás a bizossági technikák tartalmak és a bizosság**

Nagyságrend: ezer forint

		A befektetett bizossági tőkén elért hozam		Összesen		Mód	
		Forinban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forinban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok		
		7	8	9	10		
		g	h	i	j	11	
001	42A9D1	ÖSSZESEN					
002	42A9D11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
003	42A9D111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
004	42A9D1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír					
005	42A9D112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
006	42A9D1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír					
007	42A9D113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
008	42A9D1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
009	42A9D114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
010	42A9D1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
011	42A9D115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
012	42A9D1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
013	42A9D116	Mo-on székhellyel rendelkező pénzügyi/hitelintézet által kibocsátott lejtőlevegél					
014	42A9D117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
015	42A9D1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
016	42A9D118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
017	42A9D1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
018	42A9D119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
019	42A9D1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
020	42A9D12	Lekötött betét					
021	42A9D121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
022	42A9D1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
023	42A9D122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
024	42A9D1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
025	42A9D13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen					
026	42A9D131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
027	42A9D1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
028	42A9D1312	BÉT-en jegyzett részvény					
029	42A9D132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bt. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
030	42A9D1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bt. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
031	42A9D133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
032	42A9D1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
033	42A9D14	Befektetési jegyek					
034	42A9D141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírcsere bevezetett (zártvégű) befektetési jegy					
035	42A9D1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					
036	42A9D142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy					
037	42A9D1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					

Kiállítás dátuma:
 A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42A9D
 Vonatközi idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9D

Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonság

Nagyságrend: ezer forint

		A befektetett biztonsági tőkén elért hozam				Összesen		Mód	
		Forinban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forinban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	10	11		
		7	8	9	10				
g	h	i	j						
038	42A9D143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsoporthoz tartozó befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírcsoporthoz tartozó ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b							
039	42A9D1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsoporthoz tartozó befektetési jegy							
040	42A9D144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy							
041	42A9D1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsoporthoz tartozó befektetési jegy							
042	42A9D15	Ingatlan							
043	42A9D16	Biztosítottnak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön							
044	42A9D17	Készpénz, számlapénz							
045	42A9D18	Jelzáloghitel							
046	42A9D19	A nem biztosítási üzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze							

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
 A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9F
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A9F

A biztosító befektetéseinek hozamai a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Az alapok nevei	A portfolió értéke az időszak elején (ezer Ft)	A portfolió értéke az időszak végén (ezer Ft)	A befektetési állomány változása (nettó) (ezer Ft)	A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) (ezer Ft)	Számláló (ezer Ft)	Nevező (ezer Ft)	A portfolió tárgyidőszaki hozama (%)	A portfolió évesített hozama (%)	Tárgyidőszak eleje ("éééé.hh.nn" formában):	Tárgyidőszak vége ("éééé.hh.nn" formában):	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
001	42A9F1	Matematikai tartalék (a befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok nélkül)												
002	42A9F2	A Biztosító teljes befektetési állománya (a befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok nélkül)												
003	42A9F3	A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok ÖSSZESEN												
004	42A9F301	A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok												
...												
	42A9F399	A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok												

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9G

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42A9G**Kimutatás a biztosító befektetett eszközeinek teljes állományáról a tárgy év végén**

Nagyságrend: ezer forint

			A befektetett állomány nagysága			Mód
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetés nagysága	
			1	2	3	
			a	b	c	4
001	42A9G1	ÖSSZESEN				
002	42A9G101	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42A9G1011	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42A9G10111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42A9G1012	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42A9G10121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42A9G1013	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42A9G10131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42A9G1014	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42A9G10141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42A9G1015	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42A9G10151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42A9G1016	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42A9G1017	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42A9G10171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42A9G1018	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42A9G10181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42A9G1019	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42A9G10191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42A9G102	Lekötött betét				
021	42A9G1021	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzeszeg				
022	42A9G10211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzeszeg				
023	42A9G1022	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzeszeg				
024	42A9G10221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzeszeg				
025	42A9G103	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:				
026	42A9G1031	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
027	42A9G10311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
028	42A9G10312	BÉT-en jegyzett részvény				

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A9G

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42A9G**Kimutatás a biztosító befektetett eszközeinek teljes állományáról a tárgy év végén**

Nagyságrend: ezer forint

			A befektetett állomány nagysága			
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetés nagysága	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
029	42A9G1032	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
030	42A9G10321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
031	42A9G1033	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény				
032	42A9G10331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény				
033	42A9G104	Befektetési jegyek				
034	42A9G1041	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett (zártvégű) befektetési jegy				
035	42A9G10411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
036	42A9G1042	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy				
037	42A9G10421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
038	42A9G1043	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b				
039	42A9G10431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
040	42A9G1044	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy				
041	42A9G10441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
042	42A9G105	Ingatlan				
043	42A9G106	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön				
044	42A9G107	Készpénz, számlapénz				
045	42A9G108	Jelzáloghitel				
046	42A9G109	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze				
047	42A9G110	Egyéb				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A10A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A10A

Kimutatás az ingatlanbefektetésekről a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A mérleg szerinti érték	Értéknövekedés	Értékcsökkenés	Az ingatlan	Az ingatlanra történt nem	Az ingatlan mérleg szerinti	Mód
			a tárgyévet megelőző év végén	a tárgyévben	a tárgyévben	hozama	aktiválható ráfordítások a	értéke a tárgyév végén	
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
001	42A10A1	Összes ingatlanulajdon							
002	42A10A11	Ebből saját (irodaként) használt rész értéke							

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A10B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A10B

10B Kimutatás az önkéntes biztosítópénztárak és magánnyugdíj pénztárak részére végzett szolgáltatásokról

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A nyugdíjpénztár, önszegélyező pénztár, egészségpénztár, vagy magánnyugdíjpénztár neve	A pénztártól kezelésre kapott vagyon	A kezelt vagyon hozadéka a mérlegévbén	A pénztár által vásárolt járadékszolgáltatás díjbevétele	A pénztárnak végzett egyéb szolgáltatás megnevezése	A biztosító, vagy tulajdonában lévő társaság által működtetett pénztár rendelkezésére bocsátott vagyon	Mód	
			1	2	3	4	5	6		7
			a	b	c	d	e	f		
001	42A10B1	Összesen:								
002	42A10B101									
								
	42A10B199									

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A11A

Vonatkozási idő : -

42A11A

A tulajdonosi részesedések megoszlása a tárgyév végén

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tulajdonosok	Honosság	A részesedés	A jegyzett tőkében való	Befizetési	Részesedés a	Mód
			megnevezése	megjelölése	névértéke (ezer Ft)	részesedés aránya (%)	kvóta (%)	szavazatokban (%)	
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
001	42A11A1	Összesen							
002	42A11A101								
							
	42A11A199								

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A11B

Vonatkozási idő : -

42A11B

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

A biztosító más biztosítótársaságban való részesedésének kimutatása a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A biztosítótársaság	A részesedés	A jegyzett tőkében való	Befizetési kvóta	Részesedés a	Mód
			megnevezése	névértéke (ezer Ft)	részesedés aránya (%)	(%)	szavazatokban (%)	
			1	2	3	4	5	
a	c	d	e	f				
001	42A11B1	Összesen						
002	42A11B101							
						
	42A11B199							

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A12
Vonatkozási idő : -
42A12

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Az egyedi szerződések bemutatása a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A 200 millió Ft feletti biztosítási összegű egyedi szerződések felsorolása	A biztosítási összeg nagysága	A kárkifizetés nagysága	A biztosítási díj összege/év	A biztosítási szerződés lejárat	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	c	d	e	f	
001	42A121	Osszesen						
002	42A12101							
						
	42A12199							

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A13A
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A13A

A biztosító személyi állománya a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

			Központ				Hálózat						Mód		
			létszám (fő)	bérköltség	bérköltség járulécai	jutalék	jutalék járulécai	költség	létszám (fő)	bérköltség	bérköltség járulécai	jutalék		jutalék járulécai	költség
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		k	l
001	42A13A1	MINDÖSSZESEN													
002	42A13A11	RÉSZÖSSZESEN													
003	42A13A111	Felsővezetés													
004	42A13A112	Igazgatási dolgozók													
005	42A13A113	Kockázatelbírálók, kárszakértők és kárügyintézők													
006	42A13A114	Üzleti dolgozók													
007	42A13A115	Saját állományú üzletkötő összesen													
008	42A13A1151	főállású üzletkötő													
009	42A13A1152	részmunkaidős üzletkötő													
010	42A13A116	Állománycsoportra ki nem emelt dolgozók													
011	42A13A12	RÉSZÖSSZESEN													
012	42A13A121	Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak													
013	42A13A122	Egyes biztosítási ügynök													
014	42A13A1221	egyéni vállalkozó													
015	42A13A1222	egyéni szervezeti forma													
016	42A13A123	Többes biztosítási ügynök													
017	42A13A1231	egyéni vállalkozó													
018	42A13A1232	egyéni szervezeti forma													
019	42A13A13	Alkuszcégek													

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A13B

Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A13B

A biztosító igazgatóságának személyi adatai a tárgyév végén

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Az igazgatóság tagjai	Legmagasabb szakmai képesítés	Mód
			1	2	3
			a	c	
001	42A13B101				
			
	42A13B199				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A13C

Vonatkozási idő : -

42A13C

A biztosító felügyelő bizottsága a tárgyév végén

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A felügyelő bizottság tagjai	Legmagasabb szakmai képesítés	Mód
			1	2	3
			a	c	
001	42A13C101				
			
	42A13C199				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

42A14A

Az írásban tett panaszbejelentések és peres ügyek felmérése a tárgyév folyamán

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összes szerződés darab száma	Összes írásban bejelentett panaszügy száma	60 napos ügyintézés	60 napon túli ügyintézés	Biztosító által kezdeményezett perek Tárgyévben indított perek	Biztosító által kezdeményezett perek Tárgyévben jogerős határozattal lezárt perek Megnyert	Biztosító által kezdeményezett perek Tárgyévben jogerős határozattal lezárt perek Elvesztett	Ügyfelek által kezdeményezett perek Tárgyévben indított perek	Ügyfelek által kezdeményezett perek Tárgyévben jogerős határozattal lezárt perek Megnyert	Ügyfelek által kezdeményezett perek Tárgyévben jogerős határozattal lezárt perek Elvesztett	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
001	42A14A1	Összesen											
002	42A14A11	Élet üzletág részösszesen:											
003	42A14A111	Életbiztosítási ágazat											
004	42A14A1111	Előírásra szóló életbiztosítás											
005	42A14A1112	Halálra szóló életbiztosítás											
006	42A14A1113	Vegyes életbiztosítás											
007	42A14A1114	Járadékbiztosítás											
008	42A14A1115	Egyéb életbiztosítás											
009	42A14A112	Házassági, születési biztosítás											
010	42A14A113	Befektetéshez kötött életbiztosítás											
011	42A14A114	Felőkészítési szerződéssel összefüggő ügyletek											
012	42A14A12	Nem élet üzletág részösszesen:											
013	42A14A1201	Baleset											
014	42A14A1202	Betegség											
015	42A14A1203	Casco összesen											
016	42A14A12031	Szárazföldi jármű casco											
017	42A14A12032	Sínyelvényhez kötött járművek cascoja											
018	42A14A12033	Légi jármű casco											
019	42A14A12034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco											
020	42A14A1204	Szállítmány											
021	42A14A1205	Tűz- és elemi károk											
022	42A14A1206	Egyéb vagyoni károk											
023	42A14A1207	Jármű felelősség összesen											
024	42A14A12071	Országos szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség											
025	42A14A120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség											
026	42A14A12072	Légi járművekkel összefüggő felelősség											
027	42A14A12073	Tengeri-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség											
028	42A14A1208	Általános felelősség											
029	42A14A1209	Hitel											
030	42A14A1210	Kezesség											
031	42A14A1211	Különböző pénzügyi veszteségek											
032	42A14A1212	Jogvédelem											
033	42A14A1213	Szolgáltatás											
034	42A14A1214	Termelési biztosítás											

Táblakód: 42A14B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A14B

Perekre történt kárkifizések és megtérülések a tárgyév folyamán

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elvesztett peres ügyek (e Ft) Ügyfél által kezdeményezett	Elvesztett peres ügyek (e Ft) Biztosító által kezdeményezett	A kockázatnak az összes kárkifizetéshez viszonyított aránya (%) Elvesztett perek	Megnyert perek megtérülései (e Ft) Ügyfél által kezdeményezett	Megnyert perek megtérülései (e Ft) Biztosító által kezdeményezett	A kockázatnak az összes kárkifizetéshez viszonyított aránya (%) Megnyert perek	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	
001	42A14B1	Összesen							
002	42A14B11	Élet üzletág részösszesen:							
003	42A14B111	Életbiztosítási ágazat							
004	42A14B1111	Elírásra szóló életbiztosítás							
005	42A14B1112	Halálra szóló életbiztosítás							
006	42A14B1113	Vegyes életbiztosítás							
007	42A14B1114	Járadékbiztosítás							
008	42A14B1115	Egyéb életbiztosítás							
009	42A14B112	Házassági, születési biztosítás							
010	42A14B113	Befektetéshez kötött életbiztosítás							
011	42A14B114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek							
012	42A14B12	Nem élet üzletág részösszesen:							
013	42A14B1201	Baleset							
014	42A14B1202	Betegség							
015	42A14B1203	Casco összesen							
016	42A14B12031	Szárazföldi jármű casco							
017	42A14B12032	Sinpályához kötött járművek cascoja							
018	42A14B12033	Légijármű casco							
019	42A14B12034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco							
020	42A14B1204	Szállítmány							
021	42A14B1205	Tűz- és elemi károk							
022	42A14B1206	Egyéb vagyoni károk							
023	42A14B1207	Jármű felelősség összesen							
024	42A14B12071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség							
025	42A14B120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség							
026	42A14B12072	Légijárművekkel összefüggő felelősség							
027	42A14B12073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség							
028	42A14B1208	Általános felelősség							
029	42A14B1209	Hitel							
030	42A14B1210	Kezesség							
031	42A14B1211	Különböző pénzügyi veszteségek							
032	42A14B1212	Jogvédelem							
033	42A14B1213	Segítségnyújtás							
034	42A14B1214	Temetkezési biztosítás							

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A15A1

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42A15A1**Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	
001	42A15A101	az utolsó üzleti év direkt és viszontbiztosításba vett üzleteinek bruttó díjbevétele		
002	42A15A102	a nem-életbiztosítási díjbevételt terhelő adók és illetékek		
003	42A15A103	a = 01.-02.		
004	42A15A104	saját kárfelhasználás		
005	42A15A105	bruttó kárfelhasználás		
006	42A15A106	c = saját kárfelhasználás / bruttó kárfelhasználás		
007	42A15A107	A) I. eredmény (bevételi index)		
008	42A15A108	k = átlagolási időszak (év)		
009	42A15A109	a = az átlagolási időszak - a kármegtérülésekkel csökkentett - kárkifizetések összege		
010	42A15A110	b = a/(az átlagolási időszak hossza években)		
011	42A15A111	A) II. eredmény (kárindex)		
012	42A15A112	A nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A15A2

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42A15A2

A károk részletezése (az elmúlt k üzleti év káradatai)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Negyedév megnevezése	Kárfizetés	Függőkártartalék változása	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42A15A21	Összesen					
002	42A15A2101						
					
	42A15A2199						

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A15B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A15B

Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			a		
001	42A15B01	a = a 2. sz. melléklet 1., 2., 4. sz. ágazataihoz tartozó matematikai tartalék a vb-be adott részre eső tartalék levonása nélkül			
002	42A15B02	b = a 2. sz. melléklet 1., 2., 4. sz. ágazataihoz tartozó nettó matematikai tartalék a vb-be adott részre eső tartalék levonása után			
003	42A15B03	c = viszontbiztosítási viszonzyszám			
004	42A15B04	Bl. I. eredmény			
005	42A15B05	a1 = a 2. sz. melléklet 1., 2., 4. sz. ágazataihoz tartozó életbiztosítások bruttó kockázati tőkeértékeinek összege csökkentve a2-vel és a3-mal			
006	42A15B06	a2 = a 3 és 5 év közötti lejáratú, halál esetére szóló életbiztosítások bruttó kockázati tőkeértékeinek összege			
007	42A15B07	a3 = a 3 évet meg nem haladó lejáratú, halál esetére szóló életbiztosítások bruttó kockázati tőkeértékeinek összege			
008	42A15B08	b1 = a 2. sz. melléklet 1., 2., 4. sz. ágazataihoz tartozó életbiztosítások nettó kockázati tőkeértékeinek összege csökkentve b2-vel és b3-mal			
009	42A15B09	b2 = a 3 és 5 év közötti lejáratú, halál esetére szóló életbiztosítások nettó kockázati tőkeértékeinek összege			
010	42A15B10	b3 = a 3 évet meg nem haladó lejáratú, halál esetére szóló életbiztosítások nettó kockázati tőkeértékeinek összege			
011	42A15B11	c = viszontbiztosítási viszonzyszám			
012	42A15B12	Bl. II. eredmény			
013	42A15B13	Bl. Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete			
014	42A15B14	az életbiztosításokhoz kapcsolódó nem-életbiztosítási kockázatok díjbevétele az utolsó üzleti évben			
015	42A15B15	a díjbevételel terhelő adók és illetékek			
016	42A15B16	a = 14. - 15.			
017	42A15B17	saját kárfelhasználás			
018	42A15B18	bruttó kárfelhasználás			
019	42A15B19	c = saját kárfelhasználás /bruttó kárfelhasználás			
020	42A15B20	BII. Az életbiztosításokhoz kapcsolódó kiegészítő biztosítások minimális szavatoló tőke szükséglete			
021	42A15B21	a1 = azon a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások unit-linked tartalékainak és matematikai tartalékainak összege - a vb-be adott részre eső tartalék levonása nélkül -, amiknél a biztosító átváljalja a befektetési kockázatot			

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A15B
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42A15B**Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			a		
022	42A15B22	a2 = azon a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások unit-linked tartalékainak és matematikai tartalékainak összege - a vb-be adott részre eső tartalék levonása nélkül -, amiknél a biztosító nem vállalja át a befektetési kockázatot			
023	42A15B23	b1 = azon a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások unit-linked tartalékainak és matematikai tartalékainak összege - a vb-be adott részre eső tartalék levonásával -, amiknél a biztosító átvállalja a befektetési kockázatot			
024	42A15B24	b2 = azon a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások unit-linked tartalékainak és matematikai tartalékainak összege - a vb-be adott részre eső tartalék levonásával -, amiknél a biztosító nem vállalja át a befektetési kockázatot			
025	42A15B25	c = viszontbiztosítási viszonyszám			
026	42A15B26	Bill. I. eredmény			
027	42A15B27	a = a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások bruttó kockázati tőkeértékeinek összege			
028	42A15B28	b = a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások nettó kockázati tőkeértékeinek összege			
029	42A15B29	c = viszontbiztosítási viszonyszám			
030	42A15B30	Bill. II. eredmény			
031	42A15B31	Bill. A befektetési egységekhez kapcsolódó életbiztosítások minimális szavatoló tőke szükséglete			
032	42A15B32	Az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A15C

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42A15C**Összefoglaló táblázat***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	
001	42A15C1	Az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		
002	42A15C2	A nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		
003	42A15C3	A biztosító összes minimális szavatoló tőke szükséglete		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42A15D

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42A15D**Szavatoló tőke az év végén***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	
001	42A15D1	Saját tőke		
002	42A15D2	Alárendelt kölcsöntőke összege		
003	42A15D3	Immateriális javak könyv szerinti értéke		
004	42A15D4	Más biztosítóban való részesedés könyv szerinti értéke		
005	42A15D5	Részvénytársaságnál a visszavásárolt saját részvények értéke		
006	42A15D6	A biztosító szavatoló tőkéje		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

2. számú melléklet
az 57/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

**Kitöltési útmutató a biztosítók éves belső
adatszolgáltatási rendszeréhez**

Általános megjegyzések:

Kiigyesületnek minősül jelen adatszolgáltatás tekintetében azon egyesület, amely a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdése szerint egyszerűsített éves beszámoló készítésére kötelezett, és amely tevékenységét nem a Bit. 80. § (3) bekezdés c) pontjában leírtak szerint végzi.

A táblázatoknak minden esetben a tárgyév egészére vonatkozó adatokat kell tartalmazniuk.

1/A tábla

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni, ágazonként.

Az 1/A tábla kizárólag a díjmentes és az egyszeri díjas nem-életbiztosítási szerződések nélküli állomány-darabszámát tartalmazza.

A nem-életbiztosítási állomány-darabszámhoz rendelt állománydíjat tartalmazó 1/C tábla valamennyi, a biztosító állományában lévő szerződés állománydíját tartalmazza.

Tekintettel arra, hogy az egyszeri díjas termékek nem állományosíthatók, azok itt nem szerepelnek, csakúgy, mint a díjmentesített állomány, hiszen ez utóbbira díjat már nem vár a biztosító.

Nyitóállomány: tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

Indexálások: Az oszlopban az indexált állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-i indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza. Az indexált állomány nem lehet nagyobb, mint az első oszlopban szereplő érték.

Törlés érdekmúlás miatt: idetartozik a lejáratkori megszűnés és a szüneteltetés (is).

Egyéb megszűnés: idetartozik a felmondás is.

Belföldi kockázat: az ország határain belül vállalt kockázatok, a szerződéskötés helyétől függetlenül.

Külföldi kockázat: minden, az ország határán kívül eső kockázat, a szerződéskötés helyétől függetlenül.

Amennyiben a biztosító a megadott szempontok szerint az állományvesztést nem tudja megbontani, azt a 6. oszlopban, egy összegben kell szerepeltetni. A „csomagbiztosítók” egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel

egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

A baleset és betegség ágazatban a szerződésekben biztosítottak létszámát fel kell tüntetni.

1/B tábla

Ebben a táblázatban az életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni ágazonként. Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket, valamint összevontan a díjmentesített állományt. Értelemszerűen ide tartoznak a tárgyévet megelőző évben kötött, még kockázatban álló szerződések is.

Nyitóállomány: 1/A tábla szerint.

Az egy szerződéssel (pl. egy munkaadó) kötött csoportos biztosítás egy darabnak számít.

Indexálások: Az oszlopban az indexált állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-i indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza. Az indexált állomány nem lehet nagyobb, mint az első oszlopban szereplő érték.

Cséb: az 1986. július 1. előtt bevezetett termékek állományát fel kell osztani az egyes ágazatok között, azonban a biztosítás speciális jellege miatt külön soron is be kell mutatni.

A „*term fix*” termékek a vegyes életbiztosítások kockázati csoportba sorolandók.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást, ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén elnevezésű oszlopban minden egyes ágazat vonatkozásában a biztosítottak számát kell feltüntetni, csoportos biztosítás esetében a szerződéssel érintett létszám figyelembevételével.

1/C tábla

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott biztosítási szerződéseinek éves állománydíját kell bemutatni.

Nyitóállomány: tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések részletfizetési pótdíj nélküli állománydíját.

Belföldi kockázat: 1/A tábla szerint.

Külföldi kockázat: 1/A tábla szerint.

Indexálások: Az indexált állományok állománydíjának indexálásból adódó növekményét kell a 2. oszlopban feltüntetni.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő állománydíj változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel

mánydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

1/D tábla

Ebben a táblázatban az életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott biztosítási szerződéseinek éves állománydíját, illetőleg változásait kell bemutatni, biztosítási ágazonként (a díjmentesített szerződések kivételével).

Nyitóállomány: 1/C tábla szerint.

Cséb: 1/B tábla szerint.

Az életbiztosítási állomány-darabszámhoz rendelt állománydíjat tartalmazó 1/D tábla valamennyi, a biztosító állományában lévő szerződés állománydíját tartalmazza, beleértve a befektetési egységhez kötött életbiztosításokat is.

Tekintettel arra, hogy az egyszeri díjas termékek nem állományosíthatók, azok itt nem szerepelnek, csakúgy, mint a díjmentesített állomány, hiszen ez utóbbira díjat már nem vár a biztosító.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő állománydíj változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

1/E tábla

A táblázatban a biztosító néhány termékcsoportjára vonatkozó szerződésszámot, díjbevételt és kárkifizetést kell bemutatni.

Utásbiztosítás: A MÁV-val és a közúti közlekedési vállalatokkal kötött szerződések nem tartoznak ide.

Az 1/E táblában mind a folyamatos, mind pedig az egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítások darabszámát szerepeltetni kell.

2/A1 tábla

Ez a táblázat a biztosító díjbevételét mutatja be biztosítási kockázati csoportonkénti bontásban.

Díjbevétel: 1. sz. oszlop a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján az eredmény kimutatás A) 01. sor a)+ B) 01. sor a) pontjában szereplő összeg.

Azon egyesületek esetében, amelyekre teljesülnek a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltak (továbbiakban: kis egyesületek): a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. számú melléklet eredmény kimutatás 01. a) sora.

Beszámolási időszakra megszolgált díj: 2. sz. oszlop a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklet alapján az eredmény kimutatás A) 01. sor+B) 01. sora.

Kis egyesületek esetében: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. számú melléklet eredmény kimutatás 01. sora.

Viszontbiztosításba adott díjbevétel: 5. és 6. oszlop a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján az eredmény kimutatás A) 01. sor b)+ B) 01. sor b) pontjában szereplő összeg.

Kis egyesületek: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. számú melléklet eredmény kimutatás 01. b) sora.

2/A2 tábla

A biztosító külföldi székhelyű hálózati egységének (fiókjának, ügynökségének stb.) díjbevételét kell itt bemutatni, élet és nem-életbiztosítási ág bontásban. A kitöltési útmutató megegyezik a 2/A1 táblánál leírtakkal.

2/A3 tábla

A táblázatban a biztosító által viszontbiztosításba vett biztosítások közül a viszontbiztosításba továbbadott biztosítások díját kell bemutatni.

2/B tábla

E táblázatban (a társasági adó, helyi adó, a biztosítót érintő általános forgalmi adó, valamint személyi jövedelemadó vonatkozásában) az adótörvények hatályos előírása szerint az adóhatóság által kivetett, az adott tárgyévvel szemben adófizetési kötelezettséget kell bemutatni.

A beszámolási időszak végéig (kumuláltan) az előírt kötelezettséget kell bemutatni.

2/C Jelzáloghitelezés

A Bit. 5. § (4) bekezdés g) pontjában meghatározott jelzáloghitelezésre vonatkozó néhány adatot, a hitelszerződésekre vonatkozó állományadatokat és a jelzáloghitel szerződések értékét kell bemutatni. A táblázat második felében külön sorokon kell bemutatni az egyszeri díjas termékekhez kapcsolódó jelzáloghitelezési tevékenységet.

Átlagos futamidő: Az adott ágazatban kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódóan nyújtott jelzáloghitek hátralévő futamidejének számtani átlaga.

Jelzáloghitelezés kitöltése: csak a Felügyelet által jóváhagyott Bit. 59. § (3) szerinti módszertani elvek birtokában lehet a tevékenységet művelni. Amennyiben pl. egy hitelintézet jelzáloghitelezési tevékenységéhez kapcsolódik a biztosítás, úgy a tevékenységet a megfelelő biztosítási termékeknél kell szerepeltetni.

3/A1 tábla

A táblázatban be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ág bontásban azon káresetek darabszámát (1. és 3. oszlop), amelyekre részben vagy egészében megtörtént a kárkifizetés. Ezen káresetek darabszámához kapcsolódó megtérülésekkel csökkentett kárösszegét kell feltüntetni.

Egyezőségek: 2. oszlop: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete eredmény kimutatás A) 04. sor aa) 1. pontból levonva A) 04. sor ac) pont+ B) 05. sor aa) 1. pontból levonva B) 05. sor ac) pontja szerinti összeg.

Kis egyesületek esetében: a 192/2000. (IX. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 04. sor aa) 1. pontból levonva 04. sor ac) pont szerinti összeg.

3/A2 tábla

A biztosító külföldi székhelyű hálózati egységeinek (fiókjának, ügynökségének stb.) kárkifizetését kell itt bemutatni, élet és nem-életbiztosítási ág bontásban.

E táblázat adatai részét képezik a 3A1 táblázatban szereplő összegeknek.

Kárkifizetés: a megtérülésekkel csökkentett kárösszeg (2. oszlop): a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete eredmény kimutatás A) 04. sor aa) 1. pontból levonva A) 04. sor ac) pont+B) 05. sor aa) 1. pontból levonva B) 05. sor ac) pontja szerinti összeg része.

Kis egyesületek esetében: a 192/2000. (IX. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 04. sor aa) 1. pontból levonva 04. sor ac) pont szerinti összeg része.

4/A. tábla

Ebben a táblázatban a biztosító igazgatási, szerzési, kárrendezési költségeinek megoszlását kell bemutatni.

Szerzési költség: 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredmény kimutatás A) 09. sor a)+/—b) pont+B) 10. sor a)+/—b) pontjából.

Kis egyesület esetében: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 06. sor a)+/—b) pontból.

Igazgatási költség: 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredmény kimutatás A) 09. sor c) pont+B) 10. sor c) pontjából.

Kis egyesület esetében: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 06. sor c) pontból.

Kárrendezésköltség: ebben az oszlopban az adott beszámolási időszak ilyen címen történt összes kifizetést kell érteni, a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredmény kimutatás A) 04. sor ab) pont+B) 05. sor ab) pontjából.

Kis egyesület esetében: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 04. sor ab) pontból.

A kötelező gépjármű felelősség biztosítás adatainak a 171/2000. (X. 13.) Korm. rendelet alapján számított adatokkal kell megegyeznie.

4/B tábla

Ebben a táblázatban kell kimutatni a járadékosok számát és az adott évben kifizetett járadék összegét, ági megbontásban, a kötelező gépjármű felelősségbiztosításhoz kapcsolódó szolgáltatások kiemelésével.

5/AA tábla, 5/AB tábla

Ezek a táblázatok a biztosító passzív viszontbiztosításainak bemutatására szolgálnak.

Belföldi biztosító: Magyarországon cégbíróságon bejegyzett biztosító, fióktelep.

Külföldi biztosító: Magyarországon cégbíróságon be nem jegyzett biztosító.

Csak a könyvelt adatokat kell bemutatni.

A viszontbiztosítónak átadott díj:

5/AA 1. sor 1. oszlop+5/AB 1. sor 1. oszlop=192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás A) 01. sor b) pont+B) 01. sor b) pont

A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés:

5/AA 1. sor 2. oszlop+5/AB 1. sor 2. oszlop=192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás A) 09. sor d) pont+B) 10. sor d) pont

A viszontbiztosító kármegtérítése:

5/AA 1. sor 3. oszlop+5/AB 1. sor 3. oszlop=192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás A) 04. sor aa) 2. pont+B) 05. sor aa) 2. pont

Kisegyesületek esetén:

A viszontbiztosítónak átadott díj

5/AA 1. sor 1. oszlop+5/AB 1. sor 1. oszlop=192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 01. sor b) pont.

A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés:

5/AA 1. sor 2. oszlop+5/AB 1. sor 2. oszlop=192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 06. sor d) pont.

A viszontbiztosító kármegtérítése:

5/AA 1. sor 3. oszlop+5/AB 1. sor 3. oszlop=192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 04. sor ac) pont.

5/AC tábla

A viszontbiztosítókat fontossági sorrendben, (a viszontbiztosítási díj nagysága szerint, csökkenő sorrendben), honosságuk megjelölésével kell megadni.

Az 5/AC tábla összesen sorában bemutatott viszontbiztosítási díjnak meg kell egyeznie az 5/AA és az 5/AB táblázatokban bemutatott viszontbiztosítónak átadott díjak összegével.

5/BA tábla, 5/BB tábla

Ezek a táblázatok a biztosító aktív viszontbiztosításainak a bemutatására szolgálnak.

Belföldi biztosító: 5/AA tábla szerint.

Külföldi biztosító: 5/AA tábla szerint.

Csak a könyvelt adatokat kell bemutatni.

5/BA 1.1.1. sor 1. oszlop+5/BA 1.2.1. sor 1. oszlop+5/BB 1.1.1. sor 1. oszlop+5/BB 1.2.1. sor 1. oszlop=2/A1 1. sor 3. oszlop

5/BA 1.1.2. sor 1. oszlop+5/BA 1.2.2. sor 1. oszlop+5/BB 1.1.2. sor 1. oszlop+5/BB 1.1.2. sor 1. oszlop=2/A1 1. sor 4. oszlop

5/BA 1.1.1. sor 1. oszlop+5/BB 1.1.1. sor 1. oszlop=2/A1 1.1. sor 3. oszlop

5/BA 1.1.2. sor 1. oszlop+5/BB 1.1.2. sor 1. oszlop=2/A1 1.1. sor 4. oszlop

5/BA 1.2.1. sor 1. oszlop+5/BB 1.2.1. sor 1. oszlop=2/A1 1.2. sor 3. oszlop

5/BA 1.2.2. sor 1. oszlop+5/BB 1.2.2. sor 1. oszlop=2/A1 1.2. sor 4. oszlop

5/BC tábla

A direktbiztosítókat a viszontbiztosítási díj nagysága szerint, honosságuk megjelölésével, fontossági (díjbevétel nagysága szerintit csökkenő) sorrendben kell megadni.

Az 5BC táblázat 1. sor 3. oszlop=2A1 táblázat 1. sor 3.+4. oszlop

6/A tábla

Ebben a táblázatban a matematikai tartalékot kell bemutatni a módosított 1995. évi XCVI. törvény 75. § (3) bekezdés szerint. (A befektetési egységhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó matematikai tartalékot is itt kell bemutatni az alapok nélkül.)

A 6/A táblában az 1., 2., 3. és 4. oszlop minden esetben a megképzett matematikai tartalékot mutatja, az 5. és 6. oszlop pedig a viszontbiztosításba adott kockázatokra képzett tartalék nagyságát.

6/B tábla

Ebben a táblázatban a biztosítástechnikai tartalékok szükséges értékét, vagyis a vállalt kötelezettségek teljesítéséhez elegendő mértékű fedezetet kell bemutatni. (Kivételet képez a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartaléka, valamint a matematikai tartalék, amit az előző 6/A tábla tartalmaz.)

Biztosítástechnikai tartalék rendelkezésre álló eszköz fedezetének értéke: a mérlegbe beállított tényleges eszközfedezet.

8/A tábla

A káringadozási tartalék képzését és felhasználását kell a táblázatban ismertetni.

1. sor 4. oszlop= mérleg C) Biztosítástechnikai tartalékok 5. Káringadozási tartalék

8/B1 tábla

A nagy károk tartalékának képzését és felhasználását kell ebben a táblázatban ismertetni.

Egyéb: Azon nagykockázatokra képzett tartalék, amelyek nem sorolhatók a 8/2001. (II. 22.) PM rendelet 13. § 2. a), b), c) és d) pontja szerinti kockázatokhoz.

8/B2 tábla

Ezt a táblázatot az 1995. évi XCVI. törvény 108. § (1) bekezdés b) pontjának rendelkezése, valamint a nagy kockázatok és nagy károk határértékeiről szóló 45/1996. (XII. 29.) PM rendelet előírása szerint kell kitölteni.

Egyéb sor: A nagy kockázatok és nagy károk határértékeiről szóló 45/1996. (XII. 29.) PM rendeletben meghatározott nagy károkhöz nem sorolható kárkifizetések.

Az egyéb 1.3, illetve 2.3 sor: A nem nagy kockázattal kapcsolatos nagy kár bemutatása + be nem sorolható nagy kockázat nagy kára + a nagykockázattal kapcsolatban felmerülő összes (nagy vagy nem nagy) kárt kell itt bemutatni.

A biztosítások darabszáma oszlop: A nagy kár nagy kockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződések darabszámát kell itt megjelölni.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat biztosítások darabszáma oszlopba azon biztosítások darabszámát kell beírni, amelyek viszontbiztosítási fedezet alá esnek.

Biztosítás összege: a megfelelő darabszámokhoz tartozó összegeket kell beírni, ahol nincs biztosítási összeg ott a PML (probable maximum loss) is alkalmazható.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz tartozó biztosítási összegeit kell beírni.

A biztosítási összeg VB-vel fedezett része oszlop: A „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz tartozó, a viszontbiztosító által vállalt biztosítási összegeit kell beírni.

Kárkifizetés darabszáma: Az 1. oszlopban bemutatott szerződésekkel kapcsolatos kárkifizetések darabszáma a tárgy időszakra értelmezve.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kárkifizetések darabszámát kell beírni.

Kárkifizetés összege: A 4. oszlopban bemutatott károkhöz tartozó kifizetések teljes összege.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

Viszontbiztosító részesedése a kárkifizetésekből: A „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz tartozó a viszontbiztosító partner által a tárgy időszakban már átutalt, lekönyvelt kárkifizetések összegeit kell beírni.

8/C tábla

A 8/A és 8/B táblázatokban nem szereplő biztosítástechnikai tartalékok képzését és felhasználását kell ebben a táblázatban ismertetni, a matematikai tartalék kivételével.

8/D tábla

Ebben a táblázatban az összes életbiztosítási díjbevételek és a nem-élet biztosítási ág díjbevételeinek 10%-át elérő ill. meghaladó díjbevételező ágazatok biztosítástechnikai eredményét kell bemutatni a káringadozási tartalék figyelmen kívül hagyásával.

9/A—9/G tábla

A 9-es táblázatokban a biztosító befektetéseiről kell számot adni.

A Bit. 86. § (1) bekezdésében meghatározott portfóliónak „A pénzügyeket szabályozó egyes jogszabályok módosítására vonatkozó 2001. évi LXXIV. törvény 10. § (1) bekezdése értelmében: „, a biztosító az e bekezdésben foglaltaknak 2003. január 1-jéig köteles megfelelni”.

A táblázatokban külön oszlopokban kell ismertetni a forintban, illetve devizában lévő eszközök állományát.

A táblázatokban a könyvelt elszámolásokat kell bemutatni.

A befektetések elért hozama: a könyvelt (főkönyvi) hozam értendő alatta. Pl. a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (pénzügyileg realizált és az adott időszakra járó elhatárolt tételek), pénzügyileg realizált árfolyamnyereségek/veszteségek, értékvesztések, visszaírt értékvesztések, az adott befektetési portfólióra vonatkoztatva. (Ingatlanok esetében idetartozik a bérleti díj összege.)

Eszköztípusoktartalmimeghatározása:

Egy évnél rövidebb lejáratú állam által kibocsátott állampapír: idetartozik az egy évnél rövidebb lejáratú állampapír, ill. minden olyan egy évnél rövidebb lejáratú értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal (tábla 1.1.1. sor). Idetartoznak az egy évnél rövidebb lejáratú MNB által kibocsátott kötvények is.

Külön soron (1.1.1.1.), kiemelten kell bemutatni a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

Egyéves egyévnél hosszabb lejáratú állam által kibocsátott állampapír: idetartozik az egyéves és az egy évnél hosszabb lejáratú állampapír, ill. minden olyan egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal (tábla 1.1.2. sor). Idetartoznak az egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú MNB által kibocsátott kötvények is. Külön soron (1.1.2.1.), kiemelten kell bemutatni a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény vagy más hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: idetartoznak a garanciákkal nem fedezett kötvények, nem foglalja magában a hitelintézeti garanciával fedezett kötvényeket.

A táblázatokban az 1.1.3., illetve 1.1.4. soraiban szereplő értékek együttesen adják ki a gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények teljes állományát.

OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapír piacra bevezetett részvény: esetén külön részletező sorokon kell bemutatni a magyarországi elismert értékpapír piacra bevezetett részvényeket (1.3.1.1.), illetve azon belül a Budapesti Értéktőzsdére bevezetetteket (1.3.1.2.)

Az 1.3. Gazdálkodó szerv által kibocsátott részvényeket három fő csoportra bontva kell bemutatni, ahogy azt a PSZÁF sorkód hierarchia is jelzi.

— 1.3.1. OECD ... részvények, 1.3.1.1. (az előzőből) Magyarországon ... elismert értékpapír piacra bevezetett részvény. Az 1.3.1.2. BÉT-en jegyzett részvény címen bemutatott eszközök részalmazát képezik az 1.3.1. OECD ... részvények csoportnak, de nem részalmazza az 1.3.1.1. Magyarországon ... elismert értékpapír piacra bevezetett részvények sornak, attól lehet kisebb is, de nagyobb is az összege. Pl. külföldi részvény amit a BÉT-en jegyeznek.

— 1.3.2. OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85. § (5) bekezdésben meghatározott Rt. részvényei, 1.3.2.1. (az előzőből) Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85. § (5) bekezdésben meghatározott Rt. részvényei

— 1.3.3. OECD ... elismert értékpapír piacra be nem vezetett részvény, ezen belül 1.3.3.1. Magyarországon ... elismert értékpapír piacra be nem vezetett részvény.

A befektetési jegyek (1.4—1.4.4.1. sor) soraiban kell bemutatni valamennyi befektetési jegyet, tehát nem a mögötte álló eszköztípusoknak megfelelő besorolásban.

9/A tábla

Ebben a táblázatban a viszontbiztosításba adott termékek után megképzett biztosítástechnikai tartalék fedezeteként a biztosítónál elhelyezett letéteket élet- és nem-életbiztosítási ág bontásban kell ismertetni.

Az 1. Összesen sor 3. oszlop egyenlő a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 1. sz. melléklete alapján a Mérleg Források F) Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek soron kimutatott összeggel.

9/B1 tábla

Ebben a táblázatban a bruttó matematikai tartalék fedezetül szolgáló eszközök konkrét felsorolását kell megtenni, a módosított 1995. évi XCVI. törvény. 86. §-a szerint. (Ez alatt a vagyonregiszterből a matematikai tartalékhoz rendelt állományt kell érteni.)

A táblázat 12., illetve 13. oszlopában, a tárgyidőszakban az 1—8. oszlopokban szereplő eszközökön elért hozamot kell bemutatni.

9/B2 tábla

Ez a táblázat a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alapok bemutatására szolgál, amelyeknél a biztosító kötelezettséget vállalt a biztosítástechnikai tartalékok elkülönített ke-

zelésére, befektetésére. Az alapok elnevezését az 1. Alapok nevei oszlopban kell megadni.

Könyv szerinti érték: piaci érték a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 4. § (8) bekezdése alapján.

A táblázat 2. sor 2. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 1. sz. melléklet Mérleg — Eszközök C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések sorával.

9/C tábla

Ebben a táblázatban a biztosító biztosítástechnikai tartalékai (a matematikai tartalék és a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartalékai nélkül) és biztonsági tőkéje befektetéseit, élet- és nem-életbiztosítási ág bontásban kell bemutatni.

Biztonsági tőke: a módosított 1995. évi XCVI. törvény 79. § szerint.

9/C tábla 7. oszlop 1. sor = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 1. számú melléklet Mérleg Forrás C 1.+ 3.+ 4.+ 5.+ 6. sor

9/D tábla

Ebben a táblázatban a biztosító biztosítástechnikai tartalékai (a matematikai tartalék és a befektetési egységhez kötött életbiztosítások tartalékai nélkül) és biztonsági tőkéje befektetéseinek elért hozamot, élet- és nem-életbiztosítási ág bontásban kell bemutatni.

9/F tábla

Kis egyesületeknek nem kell kitölteni!

Ez a táblázat a biztosító főbb portfólióinak hozamát mutatja be a következők szerint:

A matematikai tartalék esetében (1. sor) a fedezetbe vont eszközök portfóliójára kell a számításokat elvégezni (a teljes befektetési állománynál leírtak szerint).

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapjai esetében (3. sortól) alaponként kell a számítást elvégezni. A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok elnevezéseit az 1. Alapok nevei oszlopba kell beírni.

A Biztosító teljes befektetési állománya (2. sor): A táblázat második sorában a biztosító teljes befektetési állományát (A 9G táblázatban meghatározott eszközökre vonatkozóan) kell bemutatni az alábbiak szerint:

2. oszlop (Nyitó állomány) és 3. oszlop (Záró állomány): az eszközöket a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 6. §-ában megfogalmazottakkal ellentétben itt piaci értéken kell szerepeltetni.

Az Szt. szabályai szerint a piaci értéken történő értékelés nem kötelező, ugyanakkor ajánlott a portfólió értékének követhetősége és az elért teljesítmény értékelhetőségének érdekében.

A számviteli Korm. rendelet szerint meghatározott eszközöket [a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet Mérleg B) Befektetések + E/2. Bankbetét, pénztár összesen] kell

piaci értéken nyilvántartani és a befektetési célra elkülönített pénzbeáramlásokat, illetve a befektetések felszabadításával járó pénzkirámlásokat naprakészen vezetni annak érdekében, hogy az idővel súlyozott állományváltozások meghatározhatóak legyenek.

A közvetlen piaci értékkel nem bíró eszközök esetében becsléssel kell megállapítani az értékeket. A becslés során alkalmazott elveket, eljárásokat rögzíteni kell.

4. oszlop A befektetési állomány változása (nettó) = Nettó ÁV = a portfólió bevételei mínusz kiadásai az értékelési időszakban.

5. oszlop: A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) =

$$\text{Idővel súlyozott } \mathbf{AV} = \sum_i^n \frac{CF_i * N_i}{T}$$

CF = nettó be-, ill. kifizetések (előjelek); a (t—1; t) időszakban a portfólió vonatkozásában az értékelési időszak záró napjáig;

N_i = az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma;

T = az értékelési időszak napjainak a száma;

n = a tárgyidőszaki be- és kifizetések száma

6. oszlop: Számláló = Záró állomány mínusz Nyitó állomány mínusz Nettó ÁV

7. oszlop: Nevező = Nyitó állomány plusz Idővel súlyozott ÁV

8. oszlop: A portfólió tárgyidőszaki hozama (%) = [(Záró állomány—Nyitó állomány—Nettó ÁV)/(Nyitó állomány+Idővel súlyozott ÁV)]× 100

9. oszlop: A portfólió évesített hozama (%) = (A portfólió tárgyidőszaki hozama)× 365/(Tárgyidőszak vége—Tárgyidőszak eleje)

10. oszlop: A tárgyidőszak eleje (t—1) = a tárgyév megelőző év december 31-e, illetve az „alap” tárgyidőszaki indításának napja, év.hó.nap számformátumban (a hozam számítása érdekében)

11. oszlop: A tárgyidőszak vége (t) = a tárgyév december 31-e, illetve az „alap” megszüntetésének tárgyévi napja, év.hó.nap számformátumban (a hozam számítása érdekében)

A dátumokat a táblázatban kért „éééé.hh.nn” formában (pl. 1985.10.10) kérjük megadni!

9/G tábla

A biztosító összes befektetett eszközállományát kell ebben a táblázatban ismertetni (unit linked nélkül).

1. sor 3. oszlop = a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet Mérleg B) Befektetések + E/2 Bankbetét, pénztár összesen.

10/A tábla

A biztosító ingatlanainak felmérésére szolgál a táblázat.

10/B tábla

Ebben a táblázatban az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló módosított 1993. évi XCVI. törvény szerint létrehozott és működtetett, valamint a biztosító, vagy a tulajdonában lévő társaság által létrehozott és működtetett pénztárak 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet, ill. a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet alapján végzett ügyleteit, valamint a magánnyugdíj pénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény szerint működő magánnyugdíj pénztárak 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet alapján végzett vagyongezelést kell bemutatni.

11/A tábla

A biztosító tulajdonosainak részesedési megoszlását kell itt bemutatni.

Egyesületekre nem vonatkozik.

11/B tábla

A biztosító más biztosítótársaságban való részesedését kell itt bemutatni.

12. tábla

Azon szerződések kell itt bemutatni [Bit. 70. § (1) bekezdés], amelyek a tárgyév december 31-én érvényben vannak, valamint a kockázatvállalásból adódóan 200 millió Ft (ami a teljes biztosítási összeget jelenti) feletti biztosítási összeg kifizetése válhat szükségessé. Nem kell kitölteni az 1. oszlopot (a biztosítási összeg nagysága) azon felelősségbiztosítási szerződések esetében, ahol a biztosítási összeg nem értelmezhető.

13/A tábla

A biztosító személyi állományának bemutatására szolgál ez a táblázat.

Hálózat: minden olyan egységet ide kell érteni, amely a központon kívüli, pl. fiók, kirendeltség stb. (2/B és 3/B táblázatokkal összhangban).

Létszám: Az igazgatási dolgozók; a kockázat elbírálók, kárszakértők és kárügyintézők; üzleti dolgozók; saját állományú üzletkötő összesen; állománycsoportra ki nem emelt dolgozók esetében az átlagos állományi létszámot kell megadni.

Bérlétszám: itt kell szerepeltetni az ilyen jogcímen a tárgyévben elszámolt bért.

Felsővezetés: idesorolandó a biztosító első számú vezetője, elnök, vezérigazgató, a vezető biztosításmatematikus, a vezető jogtanácsos, a számviteli rendért felelős vezető, vezető orvos és belső ellenőr, és azon egyéb személyek is akik a felső vezetést alkotják.

Üzleti dolgozók: idesorolandók az üzletszerzés közvetlen irányításával foglalkozó dolgozók (pl. instruktorok, üzleti vezetők stb.).

Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak: idetartoznak a szerződéssel, megbízással (nem a biztosítóval fennálló munkaviszonyban foglalkoztatott) dolgozó munkatársak

(Pl. felügyelő bizottság tagjai, orvosok, szakértők, egyéb választott — külföldi — tisztségviselők stb.).

A 1.2.1. „megbízással dolgozó, egyéb munkatársak” és a 1.2.2.1., 1.2.3.1. „egyéni vállalkozó” sorokban a számított létszámot kell közölni.

A 4. és 10. oszlopban az elszámolt jutalék összegét, a 6. és 12. oszlopban a biztosítás közvetítéssel kapcsolatos valamennyi költséget kell kimutatni.

13/B, 13/C tábla

Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjait kell felsorolni ezekben a táblázatokban. Ha a biztosító vezetője nem tag, akkor azt kell feltüntetni. Egyúttal meg kell jelölni a megbízás minőségét is (pl. elnök, elnökhelyettes; végzettség: közgazdász, jogász stb.) Fel kell tüntetni a legmagasabb szakmai képesítést a Bit. 51—52. §-ában foglaltak szerint.

Egyesületekre nem vonatkozik!

13/D tábla

E táblázat helyén a biztosító szervezeti sémáját, annak változásait (központ, hálózat felépítése) bemutató anyagot kell megküldeni, feltüntetve rajta a 13/D tábla jelzését.

14/A, 14/B tábla

Ez a két táblázat a biztosítókhöz írásban, szóban, elektronikus úton beérkezett, és nyilvántartásba vett, a biztosító tevékenységével kapcsolatos panaszokat, valamint a peres ügyeket hivatott bemutatni. Egy biztosítási ügyhöz érkezett megkeresések (így a fellebbezés is) nem számít újabb panaszügynek.

Összes szerződés darabszáma: az 1/A és 1/B tábla adatai szerint.

A csomagbiztosítások egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási ágazathoz kell sorolni őket.

Pervesztés: a polgári perrendtartásról szóló törvény gyakorlata szerint értelmezendő. Ide kell sorolni a legfeljebb 49% mértékben pervesztéses ügyeket.

Pernyerés: a polgári törvénykönyv gyakorlata szerint értelmezendő. Ide kell sorolni a legalább 50% mértékben pernyertes ügyeket.

(Mind a 14/A, mind a 14/B táblázatban a tárgyévben folyamatba tett, és a tárgyévben lezárt pereket kell feltüntetni.)

A 14/A táblázat 6. és 7. oszlopa esetében a biztosító által kezdeményezett perek megnyerése, ill. elvesztése a biztosító szemszögéből értelmezendő. A 9. és 10. oszlopban az ügyfelek által kezdeményezett perek esetében a pervesztést és pernyerést az ügyfél szemszögéből kell megjelölni.

A 14/B táblázat egésze a biztosító szemszögéből vizsgálja az adatokat. A 14/B táblázat 1. oszlopa összhangban kell álljon a 14/A táblázat 10. oszlopával; 2. oszlopa a 14/A táblázat 7. oszlopával; a 4. oszlopa a 14/A táblázat 9. oszlopával; az 5. oszlop pedig a 14/A táblázat 6. oszlopával.

14/A 6. és 7. oszlop: egyezségi megállapodás esetén, annak tartalma szerinti besorolást kell alkalmazni.

14/A 8., 9. 10. oszlop tartalmazza biztosított tudomására hozott pereket.

A 14/B tábla 3. oszlop=(14/B tábla 1.+2. oszlop)/(3/A1. tábla 2. oszlop).

A 14/B tábla 6. oszlop=(14/B tábla 4.+5. oszlop)/(3/A1. tábla 2. oszlop).

15 táblák

Szavatoló tőke számítási táblázatok:

A kitöltendő táblázat egyes sorai pontosan beazonosíthatók a Bit 5. számú mellékletében szereplő adatsorokkal, mert a kitöltendő táblázat sorai az 5. számú melléklet sorrendjét követik.

A „bruttó” kifejezést a „vizontbiztosítás beszámítása nélküli” értelemben kell használni.

Az éves számítás egyes sorai megfeleltethetők a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet mérleg, illetve eredménykimutatás egyes sorainak. A kitöltési útmutató a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendeletben meghatározott mérleg, illetve eredménykimutatás sémák soraira hivatkozik.

15/A/1 tábla

1. sor: bruttó díjelőírás, az eredménykimutatás A/1. a) sora a beszámolási időszakra értelmezve (az 5. sz. mell. A. I. a = sorában az első két tétel összege)

2. sor: az 5. sz. mellékletben az A. I. eredmény számításának „a =” sorában a harmadik tétel (pozitív előjellel)

3. sor: az 1. sor eredményéből a 2. sort ki kell vonni

4. sor: eredménykimutatás A/04.aa)+ A/04.b) sora a beszámolási időszakra értelmezve

5. sor: eredménykimutatás A/04.aa)1.+ A/04.ba) sora a beszámolási időszakra értelmezve

6. sor: az 5. sz. mell. A. I. bekezdésének c értéke, amely itt és a többi analóg helyen 0-nak veendő abban az esetben, ha a nevező 0; ide és a többi analóg helyre akkor is a megfelelő hányados értékét kell beírni, amennyiben az kisebb, mint az 5. számú mellékletben található limit (0,5, illetve 0,85)

7. sor: az 5. sz. mell. A) I. képlete szerint: $(a1 \times 0,18 + a2 \times 0,16) \times c$, de a számítás során c értéke legalább 0,5-nek veendő

8. sor: az 5. sz. mell. A) II. bekezdésében „az átlagolási időszak” meghatározása alapján az időszak hossza években kifejezve;

9. sor: az elmúlt k üzleti év bruttó kárainak összege, az A2 A károk részletezése táblázat alapján

10. sor: a 9. sor eredményét kell elosztani a 8. sor eredményével: $b=a/k$

11. sor: az 5. sz. mell. A) II. bekezdésének képlete szerint: $(b1 \times 0,26 + b2 \times 0,23) \times d$, ahol d megegyezik a 6. sorban szereplő c értékével, és a számítás során d értéke legalább 0,5-nek veendő

12. sor: az I. eredmény (7. sor) és a II. eredmény (11. sor) közül a nagyobbik érték

15/A/2 tábla

Az 2. sorba kerülnek az utolsó üzleti negyedév káradatai, a 3. sorba az azt megelőző negyedév káradatai stb.

2. oszlop: az adott negyedév (kármegetérülésekkel csökkentett) bruttó kárkifizetései: eredménykimutatás A/04.aa)1.—A/04.ac) sora a beszámolási időszakra értelmezve

3. oszlop: az adott negyedév bruttó függőkár-tartalékának változása: A/04.ba) sora a beszámolási időszakra értelmezve

4. oszlop: az előző két oszlop összege

A 2002. január 1-je előtti évek negyedéves kár és tartalék adatait lehet az éves adatok negyedrésszéval becsülni.

15/B tábla

1. sor: a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás ágazathoz tartozó szerződések matematikai tartalékait itt nem kell szerepeltetni

2. sor: az 1. sor eredményéből le kell vonni a vb-be adott részre eső tartalékot, függetlenül attól, hogy a biztosító azt a részt megképezte-e

3. sor: $c = b/a$

4. sor: az 5. sz. mell. BI. I. képlete szerint: $a \times c \times 0,04$, de a számítás során c értéke legalább 0,85-nek veendő*

5.—10. sorok: az 5. sz. mell. BI. II. meghatározásai szerint

11. sor: $c = (b1 + b2 + b3) / (a1 + a2 + a3)$

12. sor: az 5. sz. mell. BI. II. képlete szerint: $(a1 \times 0,003 + a2 \times 0,0015 + a3 \times 0,001) \times c$, de a számítás során c értéke legalább 0,5-nek veendő*

13. sor: a 4. sor, illetve a 12. sor eredményének összege

14. sor: az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó nem-életbiztosítási kockázatok bruttó díjbevétele az utolsó négy üzleti negyedévben

15. sor: a 14. sorhoz tartozó díjrészt terhelő adók és illetékek

16. sor: a 14., illetve a 15. sor eredményének a különbsége

17.—19. sorok meghatározása megegyezik az A/1 tábla 4.—6. sorának meghatározásával, csak itt az életbiztosításokhoz kapcsolódó nem-életbiztosítási kockázatok adatait kell alapul venni

20. sor: az 5. sz. mell. BII. képlete szerint: $(a1 \times 0,18 + a2 \times 0,16) \times c$, de a számításnál c értéke legalább 0,5-nek veendő*

21.—22. sorok: az 5. sz. mell. BIII. I. meghatározásai szerint; a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás ágazathoz tartozó szerződések matematikai tartalékait is itt kell szerepeltetni

23.—24. sorok: a 21., illetve 22. sor eredményéből le kell vonni a vb-be adott részre eső tartalékot, függetlenül attól, hogy a biztosító azt a részt megképezte-e

25. sor: $c=(b1+b2)/(a1+a2)$;

26. sor: az 5. sz. mell. B) III./I. bekezdésének képlete szerint: $(a1 \times 0,04 + a2 \times 0,01) \times c$, de a számításnál c értéke legalább 0,85-nek veendő*

27.—28. sorok: az 5. sz. mell. B) III. bekezdésének meghatározásai szerint

28. sor: $c=b/a$

30. sor: az 5. sz. mell. BIII. II. képlete szerint: $a \times -c \times 0,003$, de a számításnál c értéke legalább 0,5-nek veendő*

31. sor: a 26., illetve a 30. sor eredményének az összege

32. sor: a 13., a 20., illetve a 31. sor eredményének az összege

* Amennyiben a biztosító egyesület díjbevétele nem haladja meg a 150 millió forintot, úgy a viszontbiztosítói viszonyzámmal való számolásakor a teljes viszontbiztosítást is figyelembe lehet venni.

15/C tábla

1. sor: az A/1 Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág táblázat utolsó sora

2. sor: a B Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág táblázat utolsó sora

3. sor: az előző két sor összege

15/D tábla

1. sor: a mérleg Források A. sora (illetve negyedéves számítás esetén annak várható aktuális értéke) a beszámolási időszak végén

2. sor: a mérleg Források B. sora (illetve negyedéves számítás esetén annak várható aktuális értéke) a beszámolási időszak végén

3. sor: a mérleg Eszközök A. sora (illetve negyedéves számítás esetén annak várható aktuális értéke) a beszámolási időszak végén

4.—6. sor: A Bit 78. § (1)—(3) bekezdése szerint

3. számú melléklet az 57/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Táblakód: 42B1A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B1A

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a negyedév végén (darab)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Törlés díj nemfizetés miatt	Törlés érdekmúlás miatt	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
001	42B1A1	Összesen										
002	42B1A101	Baleset										
003	42B1A102	Betegség										
004	42B1A103	Casco összesen										
005	42B1A1031	Szárazföldi jármű casco										
006	42B1A1032	Sinpályához kötött járművek cascoja										
007	42B1A1033	Légijármű casco										
008	42B1A1034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco										
009	42B1A104	Szállítmány										
010	42B1A105	Tűz- és elemi károk										
011	42B1A106	Egyéb vagyoni károk										
012	42B1A107	Jármű felelősség összesen										
013	42B1A1071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség										
014	42B1A10711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség										
015	42B1A1072	Légijárművekkel összefüggő felelősség										
016	42B1A1073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség										
017	42B1A108	Általános felelősség										
018	42B1A109	Hitel										
019	42B1A110	Kezesség										
020	42B1A111	Különböző pénzügyi veszteségek										
021	42B1A112	Jogvédelem										
022	42B1A113	Segítségnyújtás										
023	42B1A114	Temetkezési biztosítás										

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerző aláírás:

Táblakód: 42B1B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B1B

A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a negyedév végén (darab)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Díjmentesítések	Visszavásárlások	Haláleset miatti megszűnés	Lejáratkori megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
001	42B1B1	Élet üzletág összesen												
002	42B1B11	Folyamatos díjas szerződések részösszesen												
003	42B1B111	Életbiztosítási ágazat												
004	42B1B1111	Elérésre szóló életbiztosítás												
005	42B1B1112	Halálesetre szóló életbiztosítás												
006	42B1B1113	Vegyes életbiztosítás												
007	42B1B1114	Járadékbiztosítás												
008	42B1B1115	Egyéb életbiztosítások												
009	42B1B112	Házasság, születés biztosítás												
010	42B1B113	Befektetéshez kötött életbiztosítás												
011	42B1B114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek												
012	42B1B12	Egyszeri díjas szerződések részösszesen												
013	42B1B121	Életbiztosítási ágazat												
014	42B1B1211	Elérésre szóló életbiztosítás												
015	42B1B1212	Halálesetre szóló életbiztosítás												
016	42B1B1213	Vegyes életbiztosítás												
017	42B1B1214	Járadékbiztosítás												
018	42B1B1215	Egyéb életbiztosítások												
019	42B1B122	Házasság, születés biztosítás												
020	42B1B123	Befektetéshez kötött életbiztosítás												
021	42B1B124	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek												
022	42B1B13	Díjmentes állomány összesen												
023	42B1B2	CSEB												

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B1C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B1C

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Törles díjnemfizetés miatt	Törles érdekmúlás miatt	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42B1C1	Nem-élet üzletág összesen									
002	42B1C101	Baleset									
003	42B1C102	Betegség									
004	42B1C103	Casco összesen									
005	42B1C1031	Szárazföldi jármű casco									
006	42B1C1032	Sínpályához kötött járművek cascoja									
007	42B1C1033	Légijármű casco									
008	42B1C1034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco									
009	42B1C104	Szállítmány									
010	42B1C105	Tűz- és elemi károk									
011	42B1C106	Egyéb vagyoni károk									
012	42B1C107	Jármű felelősség összesen									
013	42B1C1071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség									
014	42B1C10711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség									
015	42B1C1072	Légijárművekkel összefüggő felelősség									
016	42B1C1073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség									
017	42B1C108	Általános felelősség									
018	42B1C109	Hitel									
019	42B1C110	Kezesség									
020	42B1C111	Különböző pénzügyi veszteségek									
021	42B1C112	Jogvédelem									
022	42B1C113	Segítségnyújtás									
023	42B1C114	Temetkezési biztosítás									

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B1D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B1D

A biztosító élet üzletág állományának bemutatása a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Díjmentesítések	Visszavásárlások	Haláleset miatti megszűnés	Lejáratkori megszűnés	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
001	42B1D1	Élet üzletág összesen											
002	42B1D11	Életbiztosítási ágazat											
003	42B1D111	Elérésre szóló életbiztosítás											
004	42B1D112	Halálesetre szóló életbiztosítás											
005	42B1D113	Vegyes életbiztosítás											
006	42B1D114	Járadékbiztosítás											
007	42B1D115	Egyéb életbiztosítások											
008	42B1D12	Házasság, születés biztosítás											
009	42B1D13	Befektetéshez kötött életbiztosítás											
010	42B1D14	Feltőkészítési szerződéssel összefüggő ügyletek											
011	42B1D2	CSEB											

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B1E

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42B1E

A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A biztosítási szerződések darabszáma	A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén	Díjbevétel (ezer Ft)	Kárfizetés és szolgáltatás (ezer Ft)	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42B1E1	Épület és lakásbiztosítás					
002	42B1E11	Ebből: betöréses lopás és rablás biztosítás					
003	42B1E2	Növénybiztosítás					
004	42B1E21	jégverés					
005	42B1E22	tűz					
006	42B1E23	fagykár					
007	42B1E24	aszály					
008	42B1E25	vihar					
009	42B1E3	Állatbiztosítás					
010	42B1E4	Tanuló balesetbiztosítás					
011	42B1E5	Utasbiztosítás					

Jelmagyarázat

	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42B2A1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B2A1**A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a negyedév végén**

Nagyságrend: ezer forint

			"1" oszlopból: viszontbiztosításba vett díjbevétel (aktív)		Viszontbiztosításba adott díjbevétel (passzív)		Egyszeri díjas díjbevétel az "1" oszlopból	"7" oszlopból: viszontbiztosításba vett díjbevétel (aktív)	Mód		
			Díjbevétel összege	A megszolgált díj	Belföldi	Külföldi				Belföldi	Külföldi
			1	2	3	4				5	6
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42B2A11	Összesen									
002	42B2A111	Élet üzletág részösszesen:									
003	42B2A1111	Életbiztosítási ágazat									
004	42B2A11111	Elérésre szóló életbiztosítás									
005	42B2A11112	Halálre szóló életbiztosítás									
006	42B2A11113	Vegyes életbiztosítás									
007	42B2A11114	Járadékbiztosítás									
008	42B2A11115	Egyéb életbiztosítás									
009	42B2A1112	Házassági, születési biztosítás									
010	42B2A1113	Befektetéshez kötött életbiztosítás									
011	42B2A1114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek									
012	42B2A112	Nem élet üzletág részösszesen:									
013	42B2A11201	Baleset									
014	42B2A11202	Betegség									
015	42B2A11203	Casco összesen									
016	42B2A112031	Szárazföldi jármű casco									
017	42B2A112032	Sínpályához kötött járművek cascoja									
018	42B2A112033	Légi jármű casco									
019	42B2A112034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco									
020	42B2A11204	Szállítmány									
021	42B2A11205	Tűz- és elemi károk									
022	42B2A11206	Egyéb vagyoni károk									
023	42B2A11207	Jármű felelősség összesen									
024	42B2A112071	Önjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség									
025	42B2A1120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség									
026	42B2A112072	Légi járművekkel összefüggő felelősség									
027	42B2A112073	Tengeri-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség									
028	42B2A11208	Általános felelősség									
029	42B2A11209	Hitel									
030	42B2A11210	Kezesség									
031	42B2A11211	Különböző pénzügyi veszteségek									
032	42B2A11212	Jogvédelem									
033	42B2A11213	Segítségnyújtás									
034	42B2A11214	Temetkezési biztosítás									

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B2B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B2B**Adó fizetési kötelezettség negyedév végén***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adó összege		Mód
			1	2	
			a		
001	42B2B1	A társasági adó fizetési kötelezettség összege			
002	42B2B2	A helyi adó fizetési kötelezettség összege			
003	42B2B3	Általános forgalmi adó fizetési kötelezettség			
004	42B2B4	Személyi jövedelem adó fizetési kötelezettség			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B2C Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B2C**Jelzáloghitelezés bemutatása a negyedév végén***Nagyságrend: ezer forint*

			Nyitó állomány		Szaporulat		Állományvesztés		Záró állomány		Átlagos futamidő (év)	A hitelbiztosíték értéke (ezer Ft)	Mód		
			(db)	(ezer Ft)	(db)	(ezer Ft)	(db)	(ezer Ft)	(db)	(ezer Ft)					
			1	2	3	4	5	6	7	8				9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h				i	j
001	42B2C1	Élet üzletág összesen													
002	42B2C11	Folyamatos díjas szerződések részösszesen													
003	42B2C111	Életbiztosítási ágazat													
004	42B2C1111	Elérésre szóló életbiztosítás													
005	42B2C1112	Halálesetre szóló életbiztosítás													
006	42B2C1113	Vegyes életbiztosítás													
007	42B2C1114	Járadékbiztosítás													
008	42B2C1115	Egyéb életbiztosítások													
009	42B2C112	Házasság, születés biztosítás													
010	42B2C113	Befektetéshez kötött életbiztosítás													
011	42B2C114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek													
012	42B2C12	Egyszeri díjas szerződések részösszesen													
013	42B2C121	Életbiztosítási ágazat													
014	42B2C1211	Elérésre szóló életbiztosítás													
015	42B2C1212	Halálesetre szóló életbiztosítás													
016	42B2C1213	Vegyes életbiztosítás													
017	42B2C1214	Járadékbiztosítás													
018	42B2C1215	Egyéb életbiztosítások													
019	42B2C122	Házasság, születés biztosítás													
020	42B2C123	Befektetéshez kötött életbiztosítás													
021	42B2C124	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek													

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B3A1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B3A1**Kárfizetés és szolgáltatás biztosítási ágazatonként a tárgyidőszakban**

Nagyságrend: ezer forint

			Kárfizetés és szolgáltatás a tárgyidőszakban		A tárgy negyedévben bekövetkezett káresek	A tárgy negyedévben bekövetkezett káresekre és szolgáltatásokra történt kifizetések	Mód
			(db)	(ezer Ft)	(db)	(ezer Ft)	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42B3A11	Összesen					
002	42B3A111	Élet üzletág részösszesen:					
003	42B3A1111	Életbiztosítási ágazat					
004	42B3A11111	Elérésre szóló életbiztosítás					
005	42B3A11112	Halálre szóló életbiztosítás					
006	42B3A11113	Vegyes életbiztosítás					
007	42B3A11114	Járadék biztosítás					
008	42B3A11115	Egyéb életbiztosítás					
009	42B3A1112	Házassági, születési biztosítás					
010	42B3A1113	Befektetéshez kötött életbiztosítás					
011	42B3A1114	Feltőkésítési szerződéssel összefüggő ügyletek					
012	42B3A112	Nem élet üzletág részösszesen:					
013	42B3A11201	Baleset					
014	42B3A11202	Betegség					
015	42B3A11203	Casco összesen					
016	42B3A112031	Szárazföldi jármű casco					
017	42B3A112032	Sínpályához kötött járművek cascója					
018	42B3A112033	Légijármű casco					
019	42B3A112034	Tengeri-, tavi- és folyami jármű casco					
020	42B3A11204	Szállítmány					
021	42B3A11205	Tűz- és elemi károk					
022	42B3A11206	Egyéb vagyoni károk					
023	42B3A11207	Jármű felelősség összesen					
024	42B3A112071	Őnjáró szárazföldi járművekkel összefüggő felelősség					
025	42B3A1120711	Ebből: kötelező gépjármű felelősség					
026	42B3A112072	Légijárművekkel összefüggő felelősség					
027	42B3A112073	Tenger-, tavi- és folyami járművekkel összefüggő felelősség					
028	42B3A11208	Általános felelősség					
029	42B3A11209	Hitel					
030	42B3A11210	Kezesség					
031	42B3A11211	Különböző pénzügyi veszteségek					
032	42B3A11212	Jogvédelem					
033	42B3A11213	Segítségnyújtás					
034	42B3A11214	Temetkezési biztosítás					

Jelmagyarázat

	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B4A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B4A

A biztosító költségei a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szerzési költség jutalék jellegű ,	Egyéb szerzési költség	Összes szerzési költség	Igazgatási költség	Kárrendezési költség	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	
001	42B4A1	Összesen							
002	42B4A11	Élet üzletág összesen							
003	42B4A12	Nem-élet üzletág összesen							
004	42B4A121	Ebből: kötelező gépjármű felelősség biztosítás							

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B4C

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42B4C**A biztosító költségei, ráfordításai a negyedév végén***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Élet üzletág	Nem-élet üzletág	Mód
			1	2	3
			a	b	
001	42B4C1	Összes ráfordítás			
002	42B4C11	Anyagjellegű ráfordítások összesen			
003	42B4C12	Személyi jellegű ráfordítások összesen			
004	42B4C13	Értékcsökkenési leírás			
005	42B4C14	Egyéb ráfordítások			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B5AA

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42B5AA**A passzív viszontbiztosítások bemutatása a negyedév végén (keretszerzők)**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak átadott díj	A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés	A viszontbiztosító kármegtérítése	Bevétel összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42B5AA1	Összesen:					
002	42B5AA11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42B5AA111	Élet üzletág					
004	42B5AA1111	belföldi viszontbiztosító					
005	42B5AA1112	külföldi viszontbiztosító					
006	42B5AA112	Nem-élet üzletág					
007	42B5AA1121	belföldi viszontbiztosító					
008	42B5AA1122	külföldi viszontbiztosító					
009	42B5AA12	Nem arányos viszontbiztosítások					
010	42B5AA121	Élet üzletág					
011	42B5AA1211	belföldi viszontbiztosító					
012	42B5AA1212	külföldi viszontbiztosító					
013	42B5AA122	Nem-élet üzletág					
014	42B5AA1221	belföldi viszontbiztosító					
015	42B5AA1222	külföldi viszontbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B5AB

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42B5AB

A passzív viszontbiztosítások bemutatása a negyedév végén (fakultatív)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak átadott díj	A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés	A viszontbiztosító kármegtérítése	Bevétel összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42B5AB1	Összesen:					
002	42B5AB11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42B5AB111	Élet üzletág					
004	42B5AB1111	belföldi viszontbiztosító					
005	42B5AB1112	külföldi viszontbiztosító					
006	42B5AB112	Nem-élet üzletág					
007	42B5AB1121	belföldi viszontbiztosító					
008	42B5AB1122	külföldi viszontbiztosító					
009	42B5AB12	Nem arányos viszontbiztosítások					
010	42B5AB121	Élet üzletág					
011	42B5AB1211	belföldi viszontbiztosító					
012	42B5AB1212	külföldi viszontbiztosító					
013	42B5AB122	Nem-élet üzletág					
014	42B5AB1221	belföldi viszontbiztosító					
015	42B5AB1222	külföldi viszontbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B5BA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

642

42B5BA

Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a negyedév végén (keretszerződések)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A direkt biztosítótól	Fizetett jutalék és	Fizetett kár	Direkt biztosítónak	Mód
			kapott díj	nyereségrészesedés		átadott összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42B5BA1	Összesen:					
002	42B5BA11	Élet üzletág					
003	42B5BA111	belföldi direktbiztosító					
004	42B5BA112	külföldi direktbiztosító					
005	42B5BA12	Nem-élet üzletág					
006	42B5BA121	belföldi direktbiztosító					
007	42B5BA122	külföldi direktbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

MAGYAR KÖZLÖNY

2002/167/II. szám

Táblakód: 42B5BB
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B5BB

Az aktív viszontbiztosítások bemutatása a negyedév végén (fakultatív)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A direkt biztosítótól	Fizetett jutalék és	Fizetett kár	Direkt biztosítónak	Mód
			kapott díj	nyereségrészesedés		átadott összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42B5BB1	Összesen:					
002	42B5BB11	Élet üzletág					
003	42B5BB111	belföldi direktbiztosító					
004	42B5BB112	külföldi direktbiztosító					
005	42B5BB12	Nem-élet üzletág					
006	42B5BB121	belföldi direktbiztosító					
007	42B5BB122	külföldi direktbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B6A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

644

42B6A

A becsült matematikai tartalék kimutatása

Nagyságrend: ezer forint

			Becsült matematikai tartalék összege		Ebből a viszontbiztosításba adott kockázatokra képzett tartalék nagysága		Mód
			Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42B6A1	Összesen					
002	42B6A11	Az életbiztosítási díjtartalék nagysága					
003	42B6A12	A betegségbiztosítási díjtartalék nagysága					
004	42B6A13	A balesetbiztosítási járadéktartalék nagysága					
005	42B6A14	A felelősségbiztosítási járadéktartalék nagysága					
006	42B6A141	Ebből: kötelező gépjármű-felelősség biztosítás					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

MAGYAR KÖZLÖNY

2002/167/II. szám

Táblakód: 42B8B2
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B8B2

Nagy kockázatok és nagy károk bemutatása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Biztosítások darabszáma	A biztosítás összege	Kárkifizetés darabszáma	Kárkifizetés összege	A viszontbizosító részesedése a kárkifizetésben	Mód
			1	2	3	4	5	
			a	b	c	d	e	
001	42B8B21	Összesen						
002	42B8B211	Részösszesen:						
003	42B8B2111	1.§ a)						
004	42B8B2112	1.§ b)						
005	42B8B212	Részösszesen :						
006	42B8B2121	1.§ c)						
007	42B8B2122	1.§ d)						
008	42B8B213	Egyéb :						
Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása								
009	42B8B22	Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk összesen						
010	42B8B221	Részösszesen:						
011	42B8B2211	1.§ a)						
012	42B8B2212	1.§ b)						
013	42B8B222	Részösszesen :						
014	42B8B2221	1.§ c)						
015	42B8B2222	1.§ d)						
016	42B8B223	Egyéb:						

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B9A
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9A

Kimutatás a biztosítónál elhelyezett letétekről a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Életbiztosítási	Nem-	Összesen	Mód
			ág	életbiztosítási	ág	
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	42B9A1	ÖSSZESEN				
002	42B9A101	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42B9A1011	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42B9A10111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42B9A1012	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42B9A10121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42B9A1013	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42B9A10131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42B9A1014	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42B9A10141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42B9A1015	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42B9A10151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42B9A1016	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42B9A1017	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42B9A10171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42B9A1018	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42B9A10181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42B9A1019	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42B9A10191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42B9A102	Lekötött betét				
021	42B9A1021	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg				
022	42B9A10211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg				
023	42B9A1022	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg				
024	42B9A10221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg				
025	42B9A103	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:				
026	42B9A1031	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
027	42B9A10311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
028	42B9A10312	BÉT-en jegyzett részvény				

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B9A
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9A**Kimutatás a biztosítónál elhelyezett letétekről a negyedév végén**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
029	42B9A1032	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
030	42B9A10321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
031	42B9A1033	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapíriacra be nem vezetett részvény				
032	42B9A10331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapíriacra be nem vezetett részvény				
033	42B9A104	Befektetési jegyek				
034	42B9A1041	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapíriacra bevezetett (zártvégű) befektetési jegy				
035	42B9A10411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
036	42B9A1042	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy				
037	42B9A10421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
038	42B9A1043	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapíriacra bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b				
039	42B9A10431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
040	42B9A1044	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy				
041	42B9A10441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
042	42B9A105	Ingtatlan				
043	42B9A106	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcson				
044	42B9A107	Készpénz, számlapénz				
045	42B9A108	Jelzáloghitel				
046	42B9A109	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze				
047	42B9A110	Egyéb				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B9B1
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9B1**Kimutatás a matematikai tartalékok fedezetéről a negyedév végén**

			A matematikai tartalék fedezetének nagysága				A matematikai tartalék fede:	
			Életbiztosítási ág		Nem-életbiztosítási ág		Életbiztosítási ág	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	42B9B11	ÖSSZESEN						
002	42B9B111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
003	42B9B1111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír						
004	42B9B11111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír						
005	42B9B1112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír						
006	42B9B11121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír						
007	42B9B1113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény						
008	42B9B11131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény						
009	42B9B1114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény						
010	42B9B11141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény						
011	42B9B1115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény						
012	42B9B11151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény						
013	42B9B1116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél						
014	42B9B1117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény						
015	42B9B11171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény						
016	42B9B1118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény						
017	42B9B11181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény						
018	42B9B1119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény						
019	42B9B11191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény						
020	42B9B112	Lekötött betét						
021	42B9B1121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg						
022	42B9B11211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg						
023	42B9B1122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg						
024	42B9B11221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg						
025	42B9B113	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:						
026	42B9B1131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény						
027	42B9B11311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény						
028	42B9B11312	BÉT-en jegyzett részvény						
029	42B9B1132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei						

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B9B1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9B1**Kimutatás a matematikai tartalékok fedezetéről a negyedév végén**

			A matematikai tartalék fedezetének nagysága				A matematikai tartalék fede-	
			Életbiztosítási ág		Nem-életbiztosítási ág		Életbiztosítási ág	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
030	42B9B11321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei						
031	42B9B1133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény						
032	42B9B11331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény						
033	42B9B114	Befektetési jegyek						
034	42B9B1141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett (zártvégű) befektetési jegy						
035	42B9B11411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
036	42B9B1142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy						
037	42B9B11421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
038	42B9B1143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b						
039	42B9B11431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
040	42B9B1144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy						
041	42B9B11441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
042	42B9B115	Ingatlan						
043	42B9B116	Biztosítottnak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön						
044	42B9B117	Készpénz, számlapénz						
045	42B9B118	Jelzáloghitel						
046	42B9B119	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze						

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B9B1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9B1**Kimutatás a matematikai tartalékok fedezetéről a negyedév v**

Nagyságrend: ezer forint

			Letétén elért hozam nagysága			
			Nem-életbiztosítási ág			Mód
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok		
			7	8	9	
			g	h		
001	42B9B11	ÖSSZESEN				
002	42B9B111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42B9B1111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42B9B11111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42B9B1112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42B9B11121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42B9B1113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42B9B11131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42B9B1114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42B9B11141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42B9B1115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42B9B11151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42B9B1116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42B9B1117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42B9B11171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42B9B1118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42B9B11181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42B9B1119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42B9B11191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42B9B112	Lekötött betét				
021	42B9B1121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
022	42B9B11211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
023	42B9B1122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
024	42B9B11221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
025	42B9B113	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:				
026	42B9B1131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
027	42B9B11311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
028	42B9B11312	BÉT-en jegyzett részvény				
029	42B9B1132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B9B1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9B1**Kimutatás a matematikai tartalmak fedezetéről a negyedév v**

Nagyságrend: ezer forint

			Letén elért hozam nagysága		
			Nem-életbiztosítási ág		
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Mód
			7	8	9
			g	h	
		Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei			
030	42B9B11321				
031	42B9B1133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény			
032	42B9B11331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény			
033	42B9B114	Befektetési jegyek			
034	42B9B1141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett (zártvégű) befektetési jegy			
035	42B9B11411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy			
036	42B9B1142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy			
037	42B9B11421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy			
038	42B9B1143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b			
039	42B9B11431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy			
040	42B9B1144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy			
041	42B9B11441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy			
042	42B9B115	Ingatlan			
043	42B9B116	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcson			
044	42B9B117	Készpénz, számlapénz			
045	42B9B118	Jelzáloghitel			
046	42B9B119	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

42B9B2

Kimutatás az elhárított élethetemenkénti alapoknál (előlektelenkénti követel)

Évesítés	PÉSDA kód	Művelet neve	Az alapok nevei		ÖSSZESEN	Hitelezési megnevezés	Értékpapírok	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott élethetem	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar államkøp	Egy évnél és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott élethetem	Egy évnél és egy évnél hosszabb lejáratú magyar államkøp	OECD tagországban székhelyű részleges gazdasági szervezet által kibocsátott, hitelezési garanciával fedezett kötvény	NEM-1 székfoglaló részleges gazdasági szervezet által kibocsátott, hitelezési garanciával fedezett kötvény	OECD tagországban székhelyű részleges gazdasági szervezet által kibocsátott kötvény	NEM-1 székfoglaló részleges gazdasági szervezet által kibocsátott kötvény	OECD tagországban székhelyű részleges gazdasági szervezet által kibocsátott kötvény	NEM-1 székfoglaló részleges gazdasági szervezet által kibocsátott kötvény
			1	2													
001	42B9B01	Államok összesen Előzetesen értéktelen értékpapírok végén															
002	42B9B02	Hitelek összesen Könyvszerűen értéktelen értékpapírok végén															
003	42B9B03	Előzetesen értéktelen értékpapírok végén															
004	42B9B04	Könyvszerűen értéktelen értékpapírok végén															
005	42B9B05	Előzetesen értéktelen értékpapírok végén															
006	42B9B06	Könyvszerűen értéktelen értékpapírok végén															

Zárjegyzet	
1	Típus
2	Cím

42B9B2

Kimutatás az ellátottak életvitelszerű lakóhelyéről (előzetes adatok kiemelve)

Év	PKM kód	Megnevezés	Működésben lévő vállalkozások által nyújtott szolgáltatások	OECD legrosszabb teljesítményű országok között	Magyarország teljes teljesítménye az OECD országok között	OECD legrosszabb teljesítményű országok között	Magyarország teljes teljesítménye az OECD országok között	OECD legrosszabb teljesítményű országok között	Magyarország teljes teljesítménye az OECD országok között	OECD legrosszabb teljesítményű országok között	Legrosszabb teljesítményű országok között	OECD legrosszabb teljesítményű országok között	Magyarország teljes teljesítménye az OECD országok között	OECD legrosszabb teljesítményű országok között	Magyarország teljes teljesítménye az OECD országok között	OECD legrosszabb teljesítményű országok között	Magyarország teljes teljesítménye az OECD országok között
			14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26		
001	42B9B01	Állások közöttben															
002	42B9B02	Állások közöttben															
003	42B9B03	Állások közöttben															
004	42B9B04	Állások közöttben															
005	42B9B05	Állások közöttben															
006	42B9B06	Állások közöttben															
007	42B9B07	Állások közöttben															
008	42B9B08	Állások közöttben															
009	42B9B09	Állások közöttben															
010	42B9B10	Állások közöttben															
011	42B9B11	Állások közöttben															
012	42B9B12	Állások közöttben															
013	42B9B13	Állások közöttben															
014	42B9B14	Állások közöttben															
015	42B9B15	Állások közöttben															
016	42B9B16	Állások közöttben															
017	42B9B17	Állások közöttben															
018	42B9B18	Állások közöttben															
019	42B9B19	Állások közöttben															
020	42B9B20	Állások közöttben															

Zárjelölés	

42B9B2

Kimutatás az előhalmozott előirányozási alapokról (előirányozásokról kiegészítve)

Évnyitók	PKSZA kód	Megnevezés	OECD tagországok vállalkozási működésének gazdasági szervezetek által kibocsátott elemzett értékpapírokra vonatkozó részvény	Magyarországon vállalkozási működés gazdasági szervezetek által kibocsátott elemzett értékpapírokra vonatkozó részvény	BET-en jegyzett részvény	OECD tagországokon vállalkozási működés kiegészítő, kiegészítő, befektetési vállalkozás, valamint a BIL 85.02) behajtásában megjelölt Ft. részvények	Magyarországon vállalkozási működés kiegészítő, kiegészítő, befektetési vállalkozás, valamint a BIL 85.02) behajtásában megjelölt Ft. részvények	OECD tagországokon vállalkozási működés gazdasági szervezetek által kibocsátott elemzett értékpapírokra vonatkozó részvény	Magyarországon vállalkozási működés gazdasági szervezetek által kibocsátott elemzett értékpapírokra vonatkozó részvény	Befektetési jegyek	Mű. i. részleg befektetési alap által kibocsátott, elemzett értékpapírokra vonatkozó befektetési jegy, valamint OECD tagországokon kibocsátottakra vonatkozó befektetési jegy	Mű. i. részleg befektetési alap által kibocsátott, elemzett értékpapírokra vonatkozó befektetési jegy	Mű. i. részleg befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországokon kibocsátottakra vonatkozó befektetési jegy	Mű. i. részleg befektetési alap által kibocsátott, elemzett értékpapírokra vonatkozó befektetési jegy
			37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
001	42B9B01	Államok összesen												
002	42B9B02	Államok összesen												
003	42B9B03	Államok összesen												
004	42B9B04	Államok összesen												
005	42B9B05	Államok összesen												
006	42B9B06	Államok összesen												
007	42B9B07	Államok összesen												
008	42B9B08	Államok összesen												
009	42B9B09	Államok összesen												
010	42B9B10	Államok összesen												
011	42B9B11	Államok összesen												
012	42B9B12	Államok összesen												
013	42B9B13	Államok összesen												
014	42B9B14	Államok összesen												
015	42B9B15	Államok összesen												
016	42B9B16	Államok összesen												
017	42B9B17	Államok összesen												
018	42B9B18	Államok összesen												
019	42B9B19	Államok összesen												
020	42B9B20	Államok összesen												

Zárjegyzet	
Típus	
Cím	

Táblakód: 42B9B2
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató körzetszáma:

42B9B2

Kimutatás az előhalmozott előirányozási alapokról
(előirányozásokról kiegészítő)

Évesítés	PKSM kód	Megnevezés	Nagyrendű szerződés															
			Mu. i. tárgy	Ingatlan alap által kibocsátott, előirányozási célú támogatás (előirányozás) jogcímen	Mu. i. tárgy	Ingatlan alap által kibocsátott, előirányozási célú támogatás (előirányozás) jogcímen	Mu. i. tárgy	Ingatlan alap által kibocsátott, előirányozási célú támogatás (előirányozás) jogcímen	Mu. i. tárgy	Ingatlan alap által kibocsátott, előirányozási célú támogatás (előirányozás) jogcímen	Ingatlan	Előirányozás jogcímen előirányozott támogatás	Kiszámlázott, számlázott	Állományban	A nem támogatásokról előirányozott PKL támogatás	Egysé	Mér	
			33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
001	42B9B201	Állások összesen Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
002	42B9B202	Állások összesen Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
003	42B9B203	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
004	42B9B204	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
005	42B9B205	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
006	42B9B206	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
007	42B9B207	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
008	42B9B208	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
009	42B9B209	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
010	42B9B210	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
011	42B9B211	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
012	42B9B212	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
013	42B9B213	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
014	42B9B214	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
015	42B9B215	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
016	42B9B216	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
017	42B9B217	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
018	42B9B218	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
019	42B9B219	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																
020	42B9B220	Előirányozás érték a tárgyévi évi végén																

Zárjegyzés	
Tétel	
Cím	

Kibocsátó dátuma:
A kibocsátást felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42B9C
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9C

Kimutató a biztosítéstechnikai tartalmak befektetéseiről élet és nem-élet üzletág, valamint biztonsággyűjtő bontásban a negyedév végén

		Élet üzletághoz tartozó befektetett tartalmak nagysága		Nem-élet üzletághoz tartozó befektetett tartalmak nagysága		Ebből: kötelező gji felelősségbiztosításhoz tartozó befektetett tartalmak nagysága	
		Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
		1	2	3	4	5	6
		a	b	c	d	e	f
001	42B9C1	OSSZESEN					
002	42B9C11	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok					
003	42B9C111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
004	42B9C1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír					
005	42B9C112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
006	42B9C1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír					
007	42B9C113	OECD tagországban székhelyei rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
008	42B9C1131	Mo.-i székhelyei rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
009	42B9C114	OECD tagországban székhelyei rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
010	42B9C1141	Mo.-i székhelyei rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
011	42B9C115	OECD tagországban székhelyei rendelkező hitelintézeti által kibocsátott kötvény					
012	42B9C1151	Mo.-i székhelyei rendelkező hitelintézeti által kibocsátott kötvény					
013	42B9C116	Mo-on székhelyei rendelkező jelzáloghitelintézeti által kibocsátott jelzáloglevél					
014	42B9C117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
015	42B9C1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
016	42B9C118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
017	42B9C1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
018	42B9C119	OECD tagországban székhelyei rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
019	42B9C1191	Magyarországon székhelyei rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
020	42B9C12	Lekötött betét					
021	42B9C121	OECD tagországban székhelyei rendelkező hitelintézeti betétszámlán egy évnél rövidebb futamidejű lekötött pénzeszköz					
022	42B9C1211	Magyarországon székhelyei rendelkező hitelintézeti egy évnél rövidebb futamidejű lekötött pénzeszköz					
023	42B9C122	OECD tagországban székhelyei rendelkező hitelintézeti egyéves és annál hosszabb futamidejű lekötött pénzeszköz					
024	42B9C1221	Magyarországon székhelyei rendelkező hitelintézeti egyéves és annál hosszabb futamidejű lekötött pénzeszköz					
025	42B9C13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen					
026	42B9C131	OECD tagországban székhelyei rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
027	42B9C1311	Magyarországon székhelyei rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
028	42B9C1312	BET-en jegyzett részvény					
029	42B9C132	OECD tagországban székhelyei rendelkező biztosító, hitelintézeti, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
030	42B9C1321	Magyarországon székhelyei rendelkező biztosító, hitelintézeti, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
031	42B9C133	OECD tagországban székhelyei rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
032	42B9C1331	Magyarországon székhelyei rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
033	42B9C14	Befektetési jegyek					
034	42B9C141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírcsere bevezetett (zártvégű) befektetési jegy					
035	42B9C1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					
036	42B9C142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy					
037	42B9C1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					
038	42B9C143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírcsere bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b					
039	42B9C1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					
040	42B9C144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy					
041	42B9C1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					
042	42B9C15	Ingotlan					
043	42B9C16	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykiosztás					
044	42B9C17	Készpénz, számlapénz					
045	42B9C18	Jelzáloghitel					
046	42B9C19	A nem biztosításiüzemi célt szolgáló Kft. üzletésze					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B9C
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9C

Kimutatás a biztosítéstechnikai tartalmak befektetéseiről élet és nem-élet üzletág, valamint biztonsági tőke bontásban a negyedév végén

		Nagyságrend: ezer forint								
		Biztonsági tőke befektetése							Összesen	Mod
		Összes befektetett tartalék nagysága	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Összesen	10	11			
		7	8	9	10	11				
		g	h	i	j	k				
001	42B9C1	ÖSSZESEN								
002	42B9C11	Hitelviszony megtestesítő értékpapírok								
003	42B9C111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír								
004	42B9C1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír								
005	42B9C112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír								
006	42B9C1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír								
007	42B9C113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézet garanciával fedezett kötvény								
008	42B9C1131	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény								
009	42B9C114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény								
010	42B9C1141	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény								
011	42B9C115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény								
012	42B9C1151	Mo-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény								
013	42B9C116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél								
014	42B9C117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény								
015	42B9C1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény								
016	42B9C118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény								
017	42B9C1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény								
018	42B9C119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény								
019	42B9C1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény								
020	42B9C12	Lekötött betét								
021	42B9C121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzeszeg								
022	42B9C1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzeszeg								
023	42B9C122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzeszeg								
024	42B9C1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzeszeg								
025	42B9C13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen								
026	42B9C131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsra bevezetett részvény								
027	42B9C1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsra bevezetett részvény								
028	42B9C1312	BET-en jegyzett részvény								
029	42B9C132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. RL részvényei								
030	42B9C1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. RL részvényei								
031	42B9C133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsra be nem vezetett részvény								
032	42B9C1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsra be nem vezetett részvény								
033	42B9C14	Befektetési jegyek								
034	42B9C141	Mo-i zárthelyű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátotttás forgalomba hozott, elismert értékpapírcsra bevezetett (zártvégű) befektetési jegy								
035	42B9C1411	Mo-i zárthelyű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsra bevezetett befektetési jegy								
036	42B9C142	Mo-i nyílvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyílvégű) befektetési jegy								
037	42B9C1421	Mo-i nyílvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsra bevezetett befektetési jegy								
038	42B9C143	Mo-i zárthelyű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátotttás forgalomba hozott, elismert értékpapírcsra bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b								
039	42B9C1431	Mo-i zárthelyű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsra bevezetett befektetési jegy								
040	42B9C144	Mo-i nyílvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátotttás forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyílvégű) befektetési jegy								
041	42B9C1441	Mo-i nyílvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsra bevezetett befektetési jegy								
042	42B9C15	Ingotlan								
043	42B9C16	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön								
044	42B9C17	Készpénz, számlapénz								
045	42B9C18	Jelzáloghitel								
046	42B9C19	A nem biztosításiüzemi célt szolgáló Kft. tőkeésze								

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Tablakód: 42B9D
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9D

**Kimutatás a biztosítéstechnikai tartalmak és a
biztonsági tőke befektetéseknek hozzájárul a negyedév végén**

		A befektetett tartalmakon elért hozam az élet üzletágban		A befektetett tartalmakon elért hozam nem-élet üzletágban		Ebből: kötelező g/felelősség biztosítás befektéseiben elért hozam		
		Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	
		1	2	3	4	5	6	
	a	b	c	d	e	f		
001	42B9D1	ÖSSZESEN						
002	42B9D11	Hitekvizitum megtestesítő értékpapírok						
003	42B9D111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír						
004	42B9D1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír						
005	42B9D112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír						
006	42B9D1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír						
007	42B9D113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény						
008	42B9D1131	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény						
009	42B9D114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény						
010	42B9D1141	Mo-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény						
011	42B9D115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézeti által kibocsátott kötvény						
012	42B9D1151	Mo-i székhellyel rendelkező hitelintézeti által kibocsátott kötvény						
013	42B9D116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézeti által kibocsátott jelzáloglevél						
014	42B9D117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény						
015	42B9D1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény						
016	42B9D118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény						
017	42B9D1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény						
018	42B9D119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény						
019	42B9D1191	Magyarországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény						
020	42B9D12	Lejártott betét						
021	42B9D121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézeti betétbiztosítási egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzeszköz						
022	42B9D1211	Magyarországban székhellyel rendelkező hitelintézeti egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzeszköz						
023	42B9D122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézeti egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzeszköz						
024	42B9D1221	Magyarországban székhellyel rendelkező hitelintézeti egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzeszköz						
025	42B9D13	Gazdálkodószervezet által kibocsátott részvény összesen:						
026	42B9D131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény						
027	42B9D1311	Magyarországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény						
028	42B9D1312	BET-en jegyzett részvény						
029	42B9D132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézeti befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei						
030	42B9D1321	Magyarországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézeti befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei						
031	42B9D133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény						
032	42B9D1331	Magyarországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény						
033	42B9D14	Befektetési jegyek						
034	42B9D141	Mo-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett (zártvégű) befektetési jegy						
035	42B9D1411	Mo-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
036	42B9D142	Mo-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy						
037	42B9D1421	Mo-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
038	42B9D143	Mo-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b						
039	42B9D1431	Mo-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
040	42B9D144	Mo-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy						
041	42B9D1441	Mo-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy						
042	42B9D15	Ingyatlan						
043	42B9D16	Biztosítottnak nyújtott élelbiztosítási kötvénykölcsön						
044	42B9D17	Készpénz, számlapénz						
045	42B9D18	Jelzáloghitel						
046	42B9D19	A nem hozóteljesítésművelési Kft. üzletrésze						

Jelmagyarázat	
	Típus
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
A kiállítást felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablákod: 42B9D
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9D

**Kimutató a biztossághoz tartozó és a
biztossági tőke befektetések hozamáról a negyedév végén**

		A befektetett biztossági tőken elért hozam		A befektetett tartalékokon és a biztossági tőke befektetéseiben elért összes hozam		Nagyságrend: ezer forint	
		Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Mód	
		7	8	9	10	11	
		g	h	i	j		
001	42B9D1	ÖSSZESEN					
002	42B9D11	Hitelevizumi megtestesítő értékpapírok					
003	42B9D111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
004	42B9D1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír					
005	42B9D112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
006	42B9D1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír					
007	42B9D113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
008	42B9D1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
009	42B9D114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
010	42B9D1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
011	42B9D115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
012	42B9D1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
013	42B9D116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél					
014	42B9D117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
015	42B9D1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
016	42B9D118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
017	42B9D1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény					
018	42B9D119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
019	42B9D1191	Magyarországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
020	42B9D12	Lakóhitel betét					
021	42B9D121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél befizetésre egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
022	42B9D1211	Magyarországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
023	42B9D122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
024	42B9D1221	Magyarországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
025	42B9D13	Gazdálkodószervezeten által kibocsátott részvény összesen					
026	42B9D131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény					
027	42B9D1311	Magyarországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény					
028	42B9D1312	BET-en jegyzett részvény					
029	42B9D132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetői vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
030	42B9D1321	Magyarországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetői vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
031	42B9D133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény					
032	42B9D1331	Magyarországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény					
033	42B9D14	Befektetési jegyek					
034	42B9D141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett (zártvégű) befektetési jegy					
035	42B9D1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy					
036	42B9D142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy					
037	42B9D1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy					
038	42B9D143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b					
039	42B9D1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy					
040	42B9D144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy					
041	42B9D1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy					
042	42B9D15	Ingatlan					
043	42B9D16	Biztosítottnak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön					
044	42B9D17	Készpénz, számlapénz					
045	42B9D18	Jelzáloghitel					
046	42B9D19	A nem biztosítási üzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
A kiállítást felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B9F
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B9F

A biztosító befektetéseinek hozamai a negyedév végén

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Nagyságrand: ezer forint										Mód	
			Az alapok nevei	A portfolió értéke az időszak elején (ezer Ft)	A portfolió értéke az időszak végén (ezer Ft)	A befektetési állomány változása (nettó) (ezer Ft)	A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) (ezer Ft)	Számláló (ezer Ft)	Nevező (ezer Ft)	A portfolió tárgyidőszaki hozama (%)	A portfolió évesített hozama (%)	Tárgyidőszak eleje ("éééé.hh.nn" formában):		Tárgyidőszak vége ("éééé.hh.nn" formában):
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
001	42B9F1	Matematikai tartalmú (a befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok nélkül)												
002	42B9F2	A biztosító teljes befektetési állománya (a befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok nélkül)												
003	42B9F3	A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok ÖSSZESEN												
004	42B9F301	A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok												
	42B9F399	A befektetéshez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok												

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
A kiállítást felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42B9G
 Vonatközi idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató torzsszáma:

42B9G

Kimutatás a biztosító befektetett eszközeinek teljes állományáról a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

		A befektetett állomány nagysága				
		Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetés nagysága	Mód	
		1	2	3	4	
		a	b	c		
001	42B9G1	OSSZESEN				
002	42B9G101	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42B9G1011	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42B9G10111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42B9G1012	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42B9G10121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42B9G1013	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42B9G10131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42B9G1014	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42B9G10141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42B9G1015	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42B9G10151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42B9G1016	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42B9G1017	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42B9G10171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42B9G1018	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42B9G10181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42B9G1019	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42B9G10191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42B9G102	Lekötött betét				
021	42B9G1021	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
022	42B9G10211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
023	42B9G1022	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
024	42B9G10221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
025	42B9G103	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen				
026	42B9G1031	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira bevezetett részvény				
027	42B9G10311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira bevezetett részvény				
028	42B9G10312	BET-en jegyzett részvény				
029	42B9G1032	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
030	42B9G10321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
031	42B9G1033	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény				
032	42B9G10331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény				
033	42B9G104	Befektetési jegyek				
034	42B9G1041	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett (zártvégű) befektetési jegy				
035	42B9G10411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
036	42B9G1042	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy				
037	42B9G10421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				

Kiállítás dátuma:
 A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B9G
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató torzsszáma:

42B9G

Kimutatás a biztosító befektetett eszközeinek teljes állományáról a negyedév végén

		<i>Nagyságrend: ezer forint</i>			
		A befektetett állomány nagysága			
		Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetés nagysága	Mód
		1	2	3	4
		a	b	c	
038	42B9G1043	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapíriacra bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b			
039	42B9G10431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy			
040	42B9G1044	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy			
041	42B9G10441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy			
042	42B9G105	Ingatlan			
043	42B9G106	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcson			
044	42B9G107	Készpénz, számlapénz			
045	42B9G108	Jelzáloghitel			
046	42B9G109	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze			
047	42B9G110	Egyéb			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42B10B
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B10B

10B Kimutatás az önkéntes biztosítópénztárak és magánnyugdíj pénztárak részére végzett szolgáltatásokról

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					<i>Negységrend: ezer forint</i>		
			A nyugdíjpénztár, önszegélyező pénztár, egészségpénztár, vagy magánnyugdíjpénztár neve	A pénztártól kezelésre kapott vagyon	A kezelt vagyon hozadéka a mérlegévében	A pénztár által vásárolt járadékszolgáltatás díjbevétele	A pénztárnak végzett egyéb szolgáltatás megnevezése	A biztosító, vagy tulajdonában lévő társaság által működtetett pénztár rendelkezésére bocsátott vagyon	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	
001	42B10B1	Osszesen:							
002	42B10B101								
...	...								
42B10B199									

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B13A
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B13A

A biztosító személyi állománya a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

			Központ						Hálózat						Mód
			létszám (fő)	bérlétszám	bérlétszám járuléka	juttatás	juttatás járuléka	összesítés	létszám (fő)	bérlétszám	bérlétszám járuléka	juttatás	juttatás járuléka	összesítés	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
001	42B13A1	MINDÖSSZESEN													
002	42B13A11	RÉSZÖSSZESEN													
003	42B13A111	Felsővezetés													
004	42B13A112	Igazgatási dolgozók													
005	42B13A113	Kockázatbírálók, kárszakértők és kárügyintézők													
006	42B13A114	Üzleti dolgozók													
007	42B13A115	Saját állományú üzletkötő összesen													
008	42B13A1151	főállású üzletkötő													
009	42B13A1152	részmunkaidős üzletkötő													
010	42B13A116	Állománycsoportra ki nem emelt dolgozók													
011	42B13A12	RÉSZÖSSZESEN													
012	42B13A121	Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak													
013	42B13A122	Egyes biztosítási ügynökök													
014	42B13A1221	egyéni vállalkozó													
015	42B13A1222	egyéni szervezeti forma													
016	42B13A123	Többes biztosítási ügynökök													
017	42B13A1231	egyéni vállalkozó													
018	42B13A1232	egyéni szervezeti forma													
019	42B13A13	Alkuszcégek													

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B13E1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B13E1

Kimutatás a biztosító ügynökeiről a negyedév végén (természetes személyek)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Név	Irányítószám	Város	Utca/tér	Házszám	Szül. idő (éééé.hh.nn)	Vállalkozói ig. száma	Biztosító követelése az ügynöktől a negyedév végén (ezer Ft-ban)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42B13E11	Összesen									
002	42B13E110001										
...									
	42B13E119999										

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B13E2

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42B13E2

Kimutatás a biztosító ügynökeiről a negyedév végén (jogi személyek)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Cégnév	Irányítószám	Város	Utca/tér	Házszám	Cégjegyzék szám	Adószám	Biztosító követelése az ügynöktől a negyedév végén (ezer Ft-ban)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42B13E21	Osszesen									
002	42B13E210001										
									
	42B13E219999										

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B15A1

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42B15A1**Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a			
001	42B15A101	az utolsó üzleti év direkt és viszontbiztosításba vett üzleteinek bruttó díjbevétele				
002	42B15A102	a nem-életbiztosítási díjbevételt terhelő adók és illetékek				
003	42B15A103	a = 01.-02.				
004	42B15A104	saját kárfelhasználás				
005	42B15A105	bruttó kárfelhasználás				
006	42B15A106	c = saját kárfelhasználás / bruttó kárfelhasználás				
007	42B15A107	A) I. eredmény (bevételi index)				
008	42B15A108	k = átlagolási időszak (év)				
009	42B15A109	a = az átlagolási időszak - a kármegtérülésekkel csökkentett - kárkifizetések összege				
010	42B15A110	b = a/(az átlagolási időszak hossza években)				
011	42B15A111	A) II. eredmény (kárindex)				
012	42B15A112	A nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B15A2

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42B15A2**A károk részletezése (az elmúlt k üzleti év káradatai)***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Negyedév megnevezése	Kárkifizetés	Függőkártartalék változása	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42B15A21	Összesen					
002	42B15A2101						
					
	42B15A2199						

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B15B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B15B**Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			a		
001	42B15B01	a = a 2. sz. melléklet 1., 2., 4. sz. ágazataihoz tartozó matematikai tartalék a vb-be adott részre eső tartalék levonása nélkül			
002	42B15B02	b = a 2. sz. melléklet 1., 2., 4. sz. ágazataihoz tartozó nettó matematikai tartalék a vb-be adott részre eső tartalék levonása után			
003	42B15B03	c = viszontbiztosítási viszonyszám			
004	42B15B04	Bl. I. eredmény			
005	42B15B05	a1 = a 2. sz. melléklet 1., 2., 4. sz. ágazataihoz tartozó életbiztosítások bruttó kockázati tőkeértékeinek összege csökkentve a2-vel és a3-mal			
006	42B15B06	a2 = a 3 és 5 év közötti lejáratú, halál esetére szóló életbiztosítások bruttó kockázati tőkeértékeinek összege			
007	42B15B07	a3 = a 3 évet meg nem haladó lejáratú, halál esetére szóló életbiztosítások bruttó kockázati tőkeértékeinek összege			
008	42B15B08	b1 = a 2. sz. melléklet 1., 2., 4. sz. ágazataihoz tartozó életbiztosítások nettó kockázati tőkeértékeinek összege csökkentve b2-vel és b3-mal			
009	42B15B09	b2 = a 3 és 5 év közötti lejáratú, halál esetére szóló életbiztosítások nettó kockázati tőkeértékeinek összege			
010	42B15B10	b3 = a 3 évet meg nem haladó lejáratú, halál esetére szóló életbiztosítások nettó kockázati tőkeértékeinek összege			
011	42B15B11	c = viszontbiztosítási viszonyszám			
012	42B15B12	Bl. II. eredmény			
013	42B15B13	Bl. Az életbiztosítási kockázatok minimális szavatoló tőke szükséglete			
014	42B15B14	az életbiztosításokhoz kapcsolódó nem-életbiztosítási kockázatok díjbevétele az utolsó üzleti évben			
015	42B15B15	a díjbevételel terhelő adók és illetékek			
016	42B15B16	a = 14. - 15.			
017	42B15B17	saját kárfelhasználás			
018	42B15B18	bruttó kárfelhasználás			
019	42B15B19	c = saját kárfelhasználás /bruttó kárfelhasználás			
020	42B15B20	BII. Az életbiztosításokhoz kapcsolódó kiegészítő biztosítások minimális szavatoló tőke szükséglete			
021	42B15B21	a1 = azon a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások unit-linked tartalékainak és matematikai tartalékainak összege - a vb-be adott részre eső tartalék levonása nélkül -, amiknél a biztosító átválalja a befektetési kockázatot			

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B15B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B15B**Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód
			1	2	
			a		
022	42B15B22	a2 = azon a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások unit-linked tartalékainak és matematikai tartalékainak összege - a vb-be adott részre eső tartalék levonása nélkül -, amiknél a biztosító nem vállalja át a befektetési kockázatot			
023	42B15B23	b1 = azon a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások unit-linked tartalékainak és matematikai tartalékainak összege - a vb-be adott részre eső tartalék levonásával -, amiknél a biztosító átvállalja a befektetési kockázatot			
024	42B15B24	b2 = azon a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások unit-linked tartalékainak és matematikai tartalékainak összege - a vb-be adott részre eső tartalék levonásával -, amiknél a biztosító nem vállalja át a befektetési kockázatot			
025	42B15B25	c = viszontbiztosítási viszonyszám			
026	42B15B26	BIII. I. eredmény			
027	42B15B27	a = a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások bruttó kockázati tőkeértékeinek összege			
028	42B15B28	b = a 2. sz. melléklet 3. sz. ágazatához tartozó életbiztosítások nettó kockázati tőkeértékeinek összege			
029	42B15B29	c = viszontbiztosítási viszonyszám			
030	42B15B30	BIII. II. eredmény			
031	42B15B31	BIII. A befektetési egységekhez kapcsolódó életbiztosítások minimális szavatoló tőke szükséglete			
032	42B15B32	Az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B15C

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő : -

42B15C**Összefoglaló táblázat***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	
001	42B15C1	Az életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		
002	42B15C2	A nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		
003	42B15C3	A biztosító összes minimális szavatoló tőke szükséglete		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B15D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B15D

Szavatoló tőke a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	
001	42B15D1	Saját tőke		
002	42B15D2	Alárendelt kölcsöntőke összege		
003	42B15D3	Immateriális javak könyv szerinti értéke		
004	42B15D4	Más biztosítóban való részesedés könyv szerinti értéke		
005	42B15D5	Részvénytársaságnál a visszavásárolt saját részvények értéke		
006	42B15D6	A biztosító szavatoló tőkége		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42B16
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42B16

Kimutatás a biztosító saját tőkéjéről a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Életbiztosítási ág	Nem-életbiztosítási ág	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	42B161	FORRÁSOK ÖSSZESEN				
002	42B1611	Saját tőke összesen				
003	42B16111	Jegyzett tőke				
004	42B16112	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)				
005	42B16113	Tőketartalék				
006	42B16114	Eredménytartalék				
007	42B16115	Lekötött tartalék				
008	42B16116	Értékelési tartalék				
009	42B16117	Mérlegszerinti eredmény				
010	42B1612	Alárendelt kölcsöntőke				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

4. számú melléklet
az 57/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

**Kitöltési útmutató a biztosítók negyedéves belső
adatszolgáltatási rendszeréhez**

Általános megjegyzések:

Kiigyesületnek minősül jelen adatszolgáltatás tekintetében azon egyesület, amely a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdése szerint egyszerűsített éves beszámoló készítésére kötelezett, és amely tevékenységét nem a Bit. 80. § (3) bekezdés c) pontjában leírtak szerint végzi.

A táblázatoknak minden esetben kumulált, vagyis a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végét jelentő naptári időpontig terjedő időszak adatait kell tartalmazniuk.

1/A tábla

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni, ágazonként.

Az 1/A tábla kizárólag a díjmentes és az egyszeri díjas nem-életbiztosítási szerződések nélküli állomány-darabszámát tartalmazza.

A nem-életbiztosítási állomány-darabszámhoz rendelt állománydíjat tartalmazó 1/C tábla valamennyi, a biztosító állományában lévő szerződés állománydíját tartalmazza.

Tekintettel arra, hogy az egyszeri díjas termékek nem állományosíthatók, azok itt nem szerepelnek, csakúgy, mint a díjmentesített állomány, hiszen ez utóbbira díjat már nem vár a biztosító.

Nyitóállomány: tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

Indexálások: Az oszlopban az indexált állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-jei indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza.

Törlesztés érdekműlás miatt: idetartozik a lejáratkori megszűnés és a szüneteltetés (is).

Egyéb megszűnés: idetartozik a felmondás is.

Amennyiben a biztosító a megadott szempontok szerint az állományvesztést nem tudja megbontani, azt a 6. oszlopban, egy összegben kell szerepeltetni. A „csomagbiztosítások” egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

A baleset és betegség ágazatokban a szerződésekben biztosítottak létszámát fel kell tüntetni.

1/B tábla

Ebben a táblázatban az életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni ágazonként. Külön sorokon kell bemutatni a folyamatos, illetve az egyszeri díjas szerződéseket, valamint összevontan a díjmentesített állományt. Értelemszerűen ide tartoznak a tárgyévet megelőző évben kötött, még kockázatban álló szerződések is.

Nyitóállomány: 1/A tábla szerint.

Az egy szerződéssel (pl. egy munkaadó) kötött csoportos biztosítás egy darabnak számít.

Nyitóállomány: 1/A tábla szerint.

Indexálások: Az oszlopban az indexált állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-jei indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza. Az indexált állomány nem lehet nagyobb, mint az első oszlopban szereplő.

Cséb: az 1986. július 1. előtt bevezetett termékek állományát fel kell osztani az egyes ágazatok között, azonban a biztosítás speciális jellege miatt külön soron is be kell mutatni.

A „*termifix*” termékek a vegyes biztosítások kockázati csoportba sorolandók.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást, ideértve az ágazatok közötti átsorolásokat a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

A biztosítottak száma a beszámolási időszak végén elnevezésű oszlopban minden egyes ágazat vonatkozásában a biztosítottak számát kell feltüntetni, csoportos biztosítás esetében a szerződéssel érintett létszám figyelembevételével.

1/C tábla

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott biztosítási szerződéseinek éves állománydíját kell bemutatni.

Nyitóállomány: tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések részletfizetési pótdíj nélküli állománydíját.

Indexelések: Az indexelt állományok állománydíjának indexelésből adódó növekményét kell a 2. oszlopban feltüntetni.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő állománydíj változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

1/D tábla

Ebben a táblázatban az életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott biztosítási szerződéseinek éves állománydíját, illetőleg változásait kell bemutatni, ágazatonként (a díjmentesített szerződések kivételével).

Nyitóállomány: 1/C tábla szerint.

Cséb: 1/B tábla szerint.

Az életbiztosítási állomány-darabszámhoz rendelt állománydíjat tartalmazó 1/D tábla valamennyi, a biztosító állományában lévő szerződés állománydíját tartalmazza, beleértve a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat is.

Tekintettel arra, hogy az egyszeri díjas termékek nem állományosíthatók, azok itt nem szerepelnek, csakúgy, mint a díjmentesített állomány, hiszen ez utóbbira díjat már nem vár a biztosító.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő állománydíj változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

1/E tábla

A táblázatban a biztosító néhány termékcsoportjára vonatkozó szerződésszámot, díjbevétel és kárkifizetést kell bemutatni.

Utasbiztosítás: A MÁV-val és a közúti közlekedési vállalatokkal kötött szerződések nem tartoznak ide.

Az 1/E táblában mind a folyamatos, mind pedig az egyszeri díjfizetésű nem-életbiztosítások darabszámát szerepeltetni kell.

2/A1 tábla

Ez a táblázat a biztosító díjbevételét mutatja be biztosítási kockázati csoportonkénti bontásban.

Díjbevétel: 1. sz. oszlop a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján az eredmény kimutatás A) 01. sor a) + B) 01. sor a) pontjában szereplő összeg a beszámolási időszakra értelmezve.

Azon egyesületek esetében, amelyekre teljesülnek a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltak (a továbbiakban: kis egyesületek): a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. számú melléklet eredmény kimutatás 01. a) sora a beszámolási időszakra értelmezve.

Beszámolási időszakra megszolgált díj: 2. sz. oszlop a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklet alapján az eredmény kimutatás A) 01. sor +B) 01. sora a beszámolási időszakra értelmezve.

Kis egyesületek esetében: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. számú melléklet eredmény kimutatás 01. sora a beszámolási időszakra értelmezve.

Viszontbiztosításba adott díjbevétel: 5. és 6. oszlop a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján

az eredmény kimutatás A) 01. sor b) + B) 01. sor b) pontjában szereplő összeg a beszámolási időszakra értelmezve.

Kis egyesületek: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. számú melléklet eredmény kimutatás 01. b) sora a beszámolási időszakra értelmezve.

2/B tábla

E táblázatban (a társasági adó, helyi adó, a biztosítót érintő általános forgalmi adó, valamint személyi jövedelemadó vonatkozásában) az adótörvények hatályos előírása szerint az adóhatóság által kivetett, az adott beszámolási időszakra szóló adófizetési kötelezettséget, illetőleg adóelőleget kell bemutatni.

2/C Jelzáloghitelezés

A Bit. 5. § (4) bekezdés g) pontjában meghatározott jelzáloghitelezésre vonatkozó néhány adatot, a hitelszerződésekre vonatkozó állományadatokat és a jelzáloghitel szerződések értékét kell bemutatni. A táblázat második felében külön sorokon kell bemutatni az egyszeri díjas termékekhez kapcsolódó jelzáloghitelezési tevékenységet.

Átlagos futamidő: Az adott ágazatban kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódóan nyújtott jelzáloghitek hátralévő futamidejének számtani átlaga.

Jelzáloghitelezés kitöltése: csak a Felügyelet által jóváhagyott Bit. 59. § (3) szerinti módszertani elvek birtokában lehet a tevékenységet művelni. Amennyiben pl. egy hitelintézet jelzáloghitelezési tevékenységéhez kapcsolódik a biztosítás, úgy a tevékenységet a megfelelő biztosítási termékeknél kell szerepeltetni.

3/A1 tábla

A táblázatban be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ág bontásban a tárgy negyedévben bekövetkezett káresetek darabszámát (1. és 3. oszlop) és a káresetekre történt kárkifizetéseket, vagyis a megtérülésekkel csökkentett kárösszeget (2. oszlop): a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete eredmény kimutatás A) 04. sor aa) 1. pontból levonva A) 04. sor ac) pont + B) 05. sor aa) 1. pontból levonva B) 05. sor ac) pontja szerinti összeg, a beszámolási időszakra értelmezve.

Kis egyesületek esetében: a 192/2000. (IX. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 04. sor aa) 1. pontból levonva 04. sor ac) pont szerinti összeg.

4/A tábla

Ebben a táblázatban a biztosító szerzési, igazgatási, kárrendezési költségeit kell bemutatni.

Szerzési költség: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredmény kimutatás A) 09. sor a)+/—b) pont + B) 10. sor a)+/—b) pontjából a beszámolási időszakra értelmezve.

Kis egyesületek esetében: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 06. sor a)+/—b) pontból a beszámolási időszakra értelmezve.

Igazgatási költség: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredmény kimutatás A) 09. sor c) pont + B) 10. sor c) pontjából, a beszámolási időszakra értelmezve.

Kis egyesületek esetében: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 4. sz. melléklete eredmény 6. sor c) pontjából a beszámolási időszakra értelmezve.

Kárrendezési költség: ebben az oszlopban az adott beszámolási időszak ilyen címen történt összes kifizetést kell érteni, a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján az életbiztosítási ág és nem-életbiztosítási ág eredmény kimutatás A) 04. sor ab) pont + B) 05. sor ab) pontjából, a beszámolási időszakra értelmezve.

Kis egyesületek esetében: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény 04. sor ab) pontjából a beszámolási időszakra értelmezve.

A kötelező gépjármű felelősség biztosítás adatai a 171/2000. (X. 13.) Korm. rendelet alapján számított adatok a beszámolási időszakra értelmezve.

4/C tábla

A biztosítónak a beszámolási időszakban felmerült és elszámolt anyagjellegű ráfordításait, személyi jellegű ráfordításait, értékcsökkenési leírást és az egyéb ráfordításokat kell itt bemutatni. Ezek az adatok a IV. negyedév végén rendre megegyeznek az Szt. 2. számú mellékletében bemutatott „A” változat szerinti eredménykimutatás IV., V., VI., illetve VII. soraival.

5/AA tábla, 5/AB tábla

A biztosító passzív viszontbiztosításait kell a táblázatban bemutatni.

Belföldi biztosító: Magyarországon cégbíróságon bejegyzett biztosító, fióktelep.

Külföldi biztosító: Magyarországon cégbíróságon be nem jegyzett biztosító.

Csak a könyvelt elszámolásokat kell bemutatni.

A viszontbiztosítónak átadott díj:

5/AA 1. sor 1. oszlop + 5/AB 1. sor 1. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás A) 01. sor b) pont + B) 01. sor b) pont a beszámolási időszakra értelmezve.

A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés:

5/AA 1. sor 2. oszlop + 5/AB 1. sor 2. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás A) 09. sor d) pont + B) 10. sor d) pont a beszámolási időszakra értelmezve.

A viszontbiztosító kármegtérítése:

5/AA 1. sor 3. oszlop + 5/AB 1. sor 3. = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás A) 04. sor aa) 2. pont + B) 05. sor aa) 2. pont a beszámolási időszakra értelmezve.

Kisegyesületek esetén:

A viszontbiztosítónak átadott díj

5/AA 1. sor 1. oszlop + 5/AB 1. sor 1. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 01. sor b) pont. a beszámolási időszakra értelmezve.

A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés:

5/AA 1. sor 2. oszlop + 5/AB 1. sor 2. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 06. sor d) pont a beszámolási időszakra értelmezve.

A viszontbiztosító kármegtérítése:

5/AA 1. sor 3. oszlop + 5/AB 1. sor 3. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 04. sor ac) pont a beszámolási időszakra értelmezve.

5/BA tábla, 5/BB tábla

A biztosító aktív viszontbiztosításait kell a táblázatban bemutatni.

Belföldi biztosító: 5/AA tábla szerint.

Külföldi biztosító: 5/AA tábla szerint.

Csak a könyvelt elszámolásokat kell bemutatni.

5/BA 1.1.1. sor 1. oszlop + 5/BA 1.2.1. sor 1. oszlop + 5/BB 1.1.1. sor 1. oszlop + 5/BB 1.2.1. sor 1. oszlop = 2/A1 1. sor 3. oszlop

5/BA 1.1.2. sor 1. oszlop + 5/BA 1.2.2. sor 1. oszlop + 5/BB 1.1.2. sor 1. oszlop + 5/BB 1.2.2. sor 1. oszlop = 2/A1 1. sor 4. oszlop

5/BA 1.1.1. sor 1. oszlop + 5/BB 1.1.1. sor 1. oszlop = 2/A1 1.1. sor 3. oszlop

5/BA 1.1.2. sor 1. oszlop + 5/BB 1.1.2. sor 1. oszlop = 2/A1 1.1. sor 4. oszlop

5/BA 1.2.1. sor 1. oszlop + 5/BB 1.2.1. sor 1. oszlop = 2/A1 1.2. sor 3. oszlop

5/BA 1.2.2. sor 1. oszlop + 5/BB 1.2.2. sor 1. oszlop = 2/A1 1.2. sor 4. oszlop

6/A tábla

Ebben a táblázatban a matematikai tartalékot kell bemutatni a módosított 1995. évi XCVI. törvény 76. § (2) bekezdés szerint. (A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó matematikai tartalékot is itt kell bemutatni az alapok nélkül.)

A 6/A táblában az 1. és 2. oszlop minden esetben a megképzett matematikai tartalékot mutatja, az 3. és 4. oszlop pedig (az 1. és 2. oszlopból) a viszontbiztosításba adott kockázatokra megképzett tartalék nagyságát.

8/B2 tábla

Ezt a táblázatot az 1995. évi XCVI. törvény 108. § (1) bekezdés b) pontjának rendelkezése, valamint a nagy kockázatok és nagy károk határértékeiről szóló 45/1996. (XII. 29.) PM rendelet előírása szerint kell kitölteni.

Egyéb sor: A nagy kockázatok és nagy károk határértékeiről szóló 45/1996. (XII. 29.) PM rendeletben meghatározott nagy károkhöz nem sorolható kárkifizetések.

Az egyéb 1.3, illetve 2.3 sor: A nem nagy kockázattal kapcsolatos nagy kár bemutatása + be nem sorolható nagy kockázat nagy kára + a nagykockázattal kapcsolatban felmerülő összes (nagy vagy nem nagy) kárt kell itt bemutatni.

A biztosítások darabszáma: A nagy kár nagy kockázat fogalmába tartozó biztosítási szerződések darabszámát kell itt megjelölni.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat biztosítások darabszáma oszlopba azon biztosítások darabszámát kell beírni, amelyek viszontbiztosítási fedezet alá esnek.

Biztosítás összege: a megfelelő darabszámokhoz tartozó összegeket kell beírni, ahol nincs biztosítási összeg ott a PML (probable maximum loss) is alkalmazható.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz tartozó biztosítási összegeit kell beírni.

A biztosítási összeg VB-vel fedezett része oszlop: A „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz tartozó, a viszontbiztosító által vállalt biztosítási összegeit kell beírni.

Kárkifizetés darabszáma: Az 1. oszlopban bemutatott szerződésekkel kapcsolatos kárkifizetések darabszáma a tárgyidőszakra értelmezve.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kárkifizetések darabszámát kell beírni.

Kárkifizetés összege: A 4. oszlopban bemutatott károkhöz tartozó kifizetések teljes összege.

Mindebből a „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz kapcsolódó kárkifizetések teljes összegét kell beírni.

Viszontbiztosító részesedése a kárkifizetésekből: A „Viszontbiztosítással fedezett nagy kockázatok és nagy károk bemutatása” alsó táblázat oszlopában a viszontbiztosítási fedezet alá eső biztosításokhoz tartozó a viszontbiztosító partner által a tárgy időszakban már átutalt, lekönyvelt kárkifizetések összegeit kell beírni.

9/A—9/G táblázatok

A 9-es táblázatokban a biztosító befektetéseiről kell számot adni.

A Bit. 86. § (1) bekezdésében meghatározott portfóliónak „A pénzügyeket szabályozó egyes jogszabályok módosítására vonatkozó 2001. évi LXXIV. törvény 10. § (1) bekezdése értelmében: „a biztosító az e bekezdésben foglaltaknak 2003. január 1-jéig köteles megfelelni”.

A táblázatokban külön oszlopokban kell ismertetni a forintban, illetve devizában lévő eszközök állományát.

A táblázatokban a könyvelt elszámolásokat kell bemutatni.

A befektetések elért hozama: a könyvelt (főkönyvi) hozam értendő alatta. Pl. a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (pénzügyileg realizált és az adott időszakra járó elhatárolt tételek), pénzügyileg realizált árfolyamnyereségek/veszteségek, értékvesztések, visszaírt értékvesztések, az adott befektetési portfólióra vonatkoztatva. (Ingatlanok esetében idetartozik a bérleti díj összege.)

Eszköztípusoktartalm meghatározása:

Egy évnél rövidebb lejáratú állam által kibocsátott állampapír: idetartozik az egy évnél rövidebb lejáratú állampapír, ill. minden olyan egy évnél rövidebb lejáratú értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal. (tábla 1.1.1. sor). Idetartoznak az egy évnél rövidebb lejáratú MNB által kibocsátott kötvények is.

Külön soron (1.1.1.1.), kiemelten kell bemutatni a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú állam által kibocsátott állampapír: idetartozik az egyéves és az egy évnél hosszabb lejáratú állampapír, ill. minden olyan egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességét vállal (tábla 1.1.2. sor). Idetartoznak az egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú MNB által kibocsátott kötvények is. Külön soron (1.1.2.1.), kiemelten kell bemutatni a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény vagy más hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: idetartoznak a garanciákkal nem fedezett kötvények, nem foglalja magában a hitelintézeti garanciával fedezett kötvényeket.

A táblázatokban az 1.1.3., illetve 1.1.4. soraiban szereplő értékek együttesen adják ki a gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények teljes állományát.

OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacra bevezetett részvény: esetén külön részletező sorokon kell bemutatni a magyarországi elismert értékpapírpiacra bevezetett részvényeket (1.3.1.1.), illetve azon belül a Budapesti Értéktőzsdére bevezetetteket (1.3.1.2.)

Felhívjuk a figyelmet, hogy az 1.3 Gazdálkodó szerv által kibocsátott részvényeket három fő csoportra bontva kell bemutatni, ahogy azt a PSZÁF sorkód hierarchia is jelzi.

— 1.3.1. OECD ... részvények, 1.3.1.1. (az előzőből) Magyarországon ... elismert értékpapírpiacra bevezetett részvény. Az 1.3.1.2. BÉT-en jegyzett részvény címen bemutatott eszközök részhalmozát képezik az 1.3.1 OECD ... részvények csoportnak, de nem részhalmozza az 1.3.1.1. Magyarországon ... elismert értékpapírpiacra bevezetett részvények sornak, attól lehet kisebb is, de nagyobb is az összege. Pl. külföldi részvény amit a BÉT-en jegyeznek.

— 1.3.2. OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85. § (5) bekezdésben meghatározott Rt. részvényei, 1.3.2.1. (az előzőből) Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85. § (5) bekezdésben meghatározott Rt. részvényei

— 1.3.3. OECD ... elismert értékpapír piacra be nem vezetett részvény, ezen belül 1.3.3.1. Magyarországon ... elismert értékpapír piacra be nem vezetett részvény.

A befektetési jegyek (1.4—1.4.4.1. sor) soraiban kell bemutatni valamennyi befektetési jegyet, tehát nem a mögötte álló eszköztípusoknak megfelelő besorolásban.

9/A tábla

Ebben a táblázatban a viszontbiztosításba adott termékek után megképzett biztosítástechnikai tartalék fedezeteként a biztosítónál elhelyezett letéteket élet- és nem-életbiztosítási ág bontásban kell ismertetni.

Az 1. Összesen sor 3. oszlop egyenlő a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 1. sz. melléklete alapján a Mérleg Források F) Viszontbiztosítóval szembeni letéti kötelezettségek sor tartalmának megfelelő összeggel.

9/B1 tábla

Ebben a táblázatban a bruttó matematikai tartalék fedezetül szolgáló eszközök konkrét felsorolását kell megtenni, a módosított 1995. évi XCVI. törvény 86. §-a szerint. (Ez alatt a vagyonszerzésből a matematikai tartalékhoz rendelt állományt kell érteni.)

A táblázat 5—8. oszlopában a tárgyidőszakban az 1—4. oszlopokban szereplő eszközökön elért hozamot kell bemutatni.

9/B2 tábla

Ez a táblázat a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékainak fedezetét képező elkülönített alapok bemutatására szolgál, amelyeknél a biztosító kötelezettséget vállalt a biztosítástechnikai tartalékok elkülönített kezelésére, befektetésére. Az alapok elnevezését az 1. Az alapok nevei oszlopban kell megadni.

Könyv szerinti érték: piaci érték a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 4. § (8) bekezdése alapján.

A táblázat 2. sor 2. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 1. sz. melléklet Mérleg — Eszközök C. A befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások szerződői javára végrehajtott befektetések sorával a beszámolási időszakra értelmezve.

Az 1. oszlopban az egyes alapok elnevezését fel kell tüntetni.

9/C tábla

Ebben a táblázatban a biztosító biztosítástechnikai tartalékai (a matematikai tartalék és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékai nélkül) és biztonsági

tőkéje befektetéseit, élet- és nem-életbiztosítási ági bontásban kell bemutatni.

Biztonsági tőke: a módosított 1995. évi XCVI. törvény 79. § szerint.

9/C tábla 7. oszlop 1. sor = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 1. számú melléklet Mérleg Forrás C 1.+3.+4.+5.+6. sor a beszámolási időszakra értelmezve.

9/D tábla

Ebben a táblázatban a biztosító biztosítástechnikai tartalékai (a matematikai tartalék és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékai nélkül) és biztonsági tőkéje befektetéseinek elért hozamot, élet- és nem-életbiztosítási ág bontásban kell bemutatni.

9/F tábla

Kisegesületeknek nem kell kitölteni!

Ez a táblázat a Biztosító főbb portfólióinak hozamát mutatja be a következők szerint:

A matematikai tartalék esetében (1. sor) a fedezetbe vont eszközök portfóliójára kell a számításokat elvégezni (a teljes befektetési állománynál leírtak szerint).

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapjai esetében (3. sortól) alaponként kell a számítást elvégezni. A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó alapok elnevezéseit az 1. Alapok nevei oszlopba kell beírni.

A Biztosító teljes befektetési állománya (2. sor): A táblázat második sorában a biztosító teljes befektetési állományát (a 9G táblázatban meghatározott eszközökre vonatkozóan) kell bemutatni az alábbiak szerint:

2. oszlop (*Nyitó állomány*) és 3. oszlop (*Záró állomány*): az eszközöket a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 6. §-ában megfogalmazottakkal ellentétben itt piaci értéken kell szerepeltetni.

Az Szt. szabályai szerint a piaci értéken történő értékelés nem kötelező, ugyanakkor ajánlott a portfólió értékének követhetősége és az elért teljesítmény értékelhetőségének érdekében.

A számviteli Korm. rendelet szerint meghatározott eszközöket [a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet Mérleg B) Befektetések + E/2. Bankbetét, pénztár összesen] kell piaci értéken nyilvántartani és a befektetési célra elkülönített pénzbeáramlásokat, illetve a befektetések felszabadításával járó pénzkiáramlásokat naprakészen vezetni annak érdekében, hogy az idővel súlyozott állományváltozások meghatározhatóak legyenek.

A közvetlen piaci értékkel nem bíró eszközök esetében becsléssel kell megállapítani az értékeket. A becslés során alkalmazott elveket, eljárásokat rögzíteni kell.

4. oszlop A befektetési állomány változása (nettó) = Nettó ÁV = a portfólió bevételei mínusz kiadásai az értékelési időszakban.

5. oszlop: A befektetési állomány változásának idővel súlyozott összege (nettó) =

$$\text{Idővel súlyozott } \Delta V = \sum_i \frac{CF_i * N_i}{T}$$

CF = nettó be-, ill. kifizetések (előjelek); a (t—1; t) időszakban a portfólió vonatkozásában az értékelési időszak záró napjáig;

N_i = az i-edik napi nettó befizetés napjától az értékelési időszak záró napjáig hátralévő napok száma;

T = az értékelési időszak napjainak a száma;

n = a tárgyidőszaki be- és kifizetések száma

6. oszlop: Számláló = Záró állomány mínusz Nyitó állomány mínusz Nettó ΔV

7. oszlop: Nevező = Nyitó állomány plusz Idővel súlyozott ΔV

8. oszlop: A portfólió tárgyidőszaki hozama (%) = [(Záró állomány—Nyitó állomány—Nettó ΔV)/(Nyitó állomány+Idővel súlyozott ΔV)] \times 100

9. oszlop: A portfólió évesített hozama (%) =

(A portfólió tárgyidőszaki hozama) \times 365/(Tárgyidőszak vége — Tárgyidőszak eleje)

10. oszlop: A tárgyidőszak eleje (t—1)= a tárgyévet megelőző év december 31-e, illetve az „alap” tárgyidőszaki indításának napja, év, hó, nap számformátumban (a hozam számítása érdekében)

11. oszlop: A tárgyidőszak vége (t)= a tárgyévi december 31-e, illetve az „alap” megszüntetésének tárgy évi napja, év, hó, nap számformátumban (a hozam számítása érdekében)

A dátumokat a táblázatban kért „ééé.hh.nn” formában (pl: 1985. 10. 10.) kérjük megadni!

9/G tábla

A biztosító összes befektetett eszközállományát kell ebben a táblázatban ismertetni (unit linked nélkül).

1. sor 3. oszlop = a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet Mérleg B) Befektetések + E/2 Bankbetét, pénztár összesen a beszámolási időszakra vonatkozóan.

10/B tábla

Ebben a táblázatban az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló módosított 1993. évi XCVI. törvény szerint létrehozott és működtetett, valamint a biztosító, vagy a tulajdonában lévő társaság által létrehozott és működtetett pénztárak 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet, ill. a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet alapján végzett ügyleteit, valamint a magánnyugdíj pénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény szerint működő magánnyugdíj pénztárak 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet alapján végzett vagyonekezelést kell bemutatni.

13/A tábla

A biztosító személyi állományának bemutatására szolgál ez a táblázat.

Hálózat: minden olyan egységet ide kell érteni, amely a központon kívüli, pl. fiók, kirendeltség stb.

Létszám: Az igazgatási dolgozók; a kockázat elbírálók, kárszakértők és kárügyintézők; üzleti dolgozók; saját állományú üzletkötő összesen; állománycsoportra ki nem emelt dolgozók esetében az átlagos állományi létszámot kell megadni.

Béreköltség: itt kell szerepeltetni az ilyen jogcímen a tárgyévben elszámolt bért.

Felső vezetés: idesorolandó a biztosító első számú vezetője, elnök, vezérigazgató, a vezető biztosításmatematikos, a vezető jogtanácsos, a számviteli rendért felelős vezető, vezető orvos és belső ellenőr, és azon egyéb személyek is akik a felső vezetést alkotják.

Üzleti dolgozók: idesorolandók az üzletszerzés közvetlen irányításával foglalkozó dolgozók (pl. instruktorok, üzleti vezetők stb.).

Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak: idetartoznak a szerződéssel, megbízással (nem a biztosítóval fennálló munkaviszonyban foglalkoztatott) dolgozó munkatársak (Pl. felügyelő bizottság tagjai, orvosok, szakértők, egyéb választott — külföldi — tisztségviselők stb.).

A 1.2.1. „megbízással dolgozó, egyéb munkatársak” és a 1.2.2.1., 1.2.3.1. „egyéni vállalkozó” sorokban a számított létszámot kell közölni.

A 4. és 10. oszlopban az elszámolt jutalék összegét, a 6. és 12. oszlopban a biztosítás közvetítéssel kapcsolatos valamennyi költséget kell kimutatni.

13/E/1 és 13/E/2 tábla

Az ügynökökről szóló adatszolgáltatási táblák kitöltése kapcsán a következő szempontok figyelembevétele szükséges:

A természetes személyek esetén a név feltüntetése a következő sorrendben történjen: vezetéknev, keresztnév, és csak ezt követően a név dr., ifj., id., özv. stb. tagját (amennyiben van). A név mezőben kizárólag az ügynök neve kerülhet feltüntetésre.

Az egyéni vállalkozókat a természetes személyek között kell kimutatni, egyedi azonosításra alkalmas módon.

A „Cégnév” sorban kizárólag a jogi személy megnevezése kerüljön feltüntetésre. Vezető és egyéb kapcsolattartó személy neve itt ne szerepeljen.

A vállalkozói igazolvány száma, cégjegyzékszám és adószám adatokat tagolás és kötőjel nélkül kell megadni.

Az adatszolgáltatás e két tábláját — a rendelet általános rendelkezésétől — mely szerint az a biztosító adatszolgáltatásait a Felügyelet által meghatározott számítógépes adathordozón és annak formátuma szerint kell teljesíteni, és azt írásban is meg kell küldeni. — eltérően csak elektronikus formában, floppy lemezen kell megküldeni.

15 táblák

Szavatoló tőke számítási táblázatok:

A kitöltendő táblázat egyes sorai pontosan beazonosíthatók a Bit 5. számú mellékletében szereplő adatsorokkal, mert a kitöltendő táblázat sorai az 5. számú melléklet sorrendjét követik.

Az utolsó üzleti év alatt az utolsó négy negyedévet kell érteni.

A „bruttó” kifejezést a „vizontbiztosítás beszámítása nélküli” értelemben kell használni.

Az éves számítás egyes sorai megfeleltethetők a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet mérleg, illetve eredménykimutatás egyes sorainak. A kitöltési útmutató a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendeletben meghatározott mérleg, illetve eredménykimutatás sémák soraira hivatkozik. A beszámolási időszakra kell a hivatkozott mérleg és eredménykimutatási sorokat értelmezni.

A 2002. I., II., III. negyedéves számítások esetén a „C” vizontbiztosítási viszonszám a 2001. évi megfelelő vizontbiztosítási viszonszámmal helyettesíthető.

15/A/1 tábla

1. sor: bruttó díjelőírás, az eredménykimutatás A/1.a) sora a beszámolási időszakra értelmezve (az 5. sz. mell. A. I. a = sorában az első két tétel összege)

2. sor: az 5. sz. mellékletében A. I. eredményszámításának „a =” sorában a harmadik tétel (pozitív előjellel)

3. sor: az 1. sor eredményéből a 2. sort ki kell vonni

4. sor: eredménykimutatás A/04.aa)+ A/04.b) sora a beszámolási időszakra értelmezve

5. sor: eredménykimutatás A/04.aa)1.+ A/04.ba) sora a beszámolási időszakra értelmezve

6. sor: az 5. sz. mell. A. I. bekezdésének c értéke, amely itt és a többi analóg helyen 0-nak veendő abban az esetben, ha a nevező 0; ide és a többi analóg helyre akkor is a megfelelő hányados értékét kell beírni, amennyiben az kisebb, mint az 5. számú mellékletben található limit (0,5, illetve 0,85)

7. sor: az 5. sz. mell. A) I. képlete szerint: $(a1 \times 0,18 + a2 \times 0,16) \times c$, de a számítás során c értéke legalább 0,5-nek veendő

8. sor: az 5. sz. mell. A) II. bekezdésében „az átlagolási időszak” meghatározása alapján az időszak hossza években kifejezve;

9. sor: az elmúlt k üzleti év bruttó kárainak összege, az A2 A károk részletezése táblázat alapján

10. sor: a 9. sor eredményét kell elosztani a 8. sor eredményével: $b = a / k$

11. sor: az 5. sz. mell. A) II. bekezdésének képlete szerint: $(b1 \times 0,26 + b2 \times 0,23) \times d$, ahol d megegyezik a 6. sorban szereplő c értékével, és a számítás során d értéke legalább 0,5-nek veendő

12. sor: az I. eredmény (7. sor) és a II. eredmény (11. sor) közül a nagyobbik érték

15/A/2 tábla

A 2. sorba kerülnek az utolsó üzleti negyedév káradatai, a 3. sorba az azt megelőző negyedév káradatai, stb.

2. oszlop: az adott negyedév (kármegtérülésekkel csökkentett) bruttó kárkifizetési: eredménykimutatás A/04.aa)1. — A/04.ac) sora a beszámolási időszakra értelmezve

3. oszlop: az adott negyedév bruttó függőkár-tartalékának változása: A/04.ba) sora a beszámolási időszakra értelmezve

4. oszlop: az előző két oszlop összege

A 2002. január 1-je előtti évek negyedéves kár és tartalék adatait lehet az éves adatok negyedrészeivel becsülni.

15/B tábla

1. sor: a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás ágazathoz tartozó szerződések matematikai tartalékait itt nem kell szerepeltetni

2. sor: az 1. sor eredményéből le kell vonni a vb-be adott részre eső tartalékot, függetlenül attól, hogy a biztosító azt a részt megképezte-e

3. sor: $c = b / a$

4. sor: az 5. sz. mell. BI. I. képlete szerint: $a \times c \times 0,04$, de a számítás során c értéke legalább 0,85-nek veendő*

5. — 10. sorok: az 5. sz. mell. BI. II. meghatározásai szerint

11. sor: $c = (b1 + b2 + b3) / (a1 + a2 + a3)$

12. sor: az 5. sz. mell. BI. II. képlete szerint: $(a1 \times 0,003 + a2 \times 0,0015 + a3 \times 0,001) \times c$, de a számítás során c értéke legalább 0,5-nek veendő*

13. sor: a 4. sor, illetve a 12. sor eredményének összege

14. sor: az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó nem-életbiztosítási kockázatok bruttó díjbevétele az utolsó négy üzleti negyedévben

15. sor: a 14. sorhoz tartozó díjrészt terhelő adók és illetékek

16. sor: a 14., illetve a 15. sor eredményének a különbsége

17—19. sorok meghatározása megegyezik az A/1 tábla 4—6. sorának meghatározásával, csak itt az életbiztosításokhoz kapcsolódó nem-életbiztosítási kockázatok adatait kell alapul venni

20. sor: az 5. sz. mell. BII. képlete szerint: $(a1 \times 0,18 + a2 \times 0,16) \times c$, de a számításnál c értéke legalább 0,5-nek veendő*

21—22. sorok: az 5. sz. mell. BIII. I. meghatározásai szerint; a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás ágazathoz tartozó szerződések matematikai tartalékait is itt kell szerepeltetni

23—24. sorok: a 21., illetve 22. sor eredményéből le kell vonni a vb-be adott részre eső tartalékot, függetlenül attól, hogy a biztosító azt a részt megképezte-e

25. sor: $c = (b1 + b2) / (a1 + a2)$;

26. sor: az 5. sz. mell. B) III./I. bekezdésének képlete szerint: $(a1 \times 0,04 + a2 \times 0,01) \times c$, de a számításnál c értéke legalább 0,85-nek veendő*

27—28. sorok: az 5. sz. mell. B) III. bekezdésének meghatározásai szerint

28. sor: $c = b / a$

30. sor: az 5. sz. mell. BIII. II. képlete szerint: $a \times c \times 0,003$, de a számításnál c értéke legalább 0,5-nek veendő*

31. sor: a 26., illetve a 30. sor eredményének az összege

32. sor: a 13., a 20., illetve a 31. sor eredményének az összege

*Amennyiben a biztosító egyesület díjbevétele nem haladja meg a 150 millió forintot, úgy a viszontbiztosítói viszonzással való számolásakor a teljes viszontbiztosítást is figyelembe lehet venni.

15/C tábla

1. sor: az A/1 Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág táblázat utolsó sora

2. sor: a B Minimális szavatoló tőke számítás, élet ág táblázat utolsó sora

3. sor: az előző két sor összege

15/D tábla

1. sor: a mérleg Források A. sora a beszámolási időszak végén

2. sor: a mérleg Források B. sora a beszámolási időszak végén

3. sor: a mérleg Eszközök A. sora a beszámolási időszak végén

4—6. sor: A Bit. 78. § (1)—(3) bekezdése szerint

16. tábla:

A Biztosító saját tőkéjének és annak elemeinek bemutatását szolgálja, ezer forintban.

A táblázat sorai megegyeznek a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 1. számú melléklet Mérleg Források A. Saját tőke megfelelő sorainak, illetve a B. Alárendelt kölcsöntőkének, a beszámolási időszakra vonatkozóan.

Táblakód: 42C1A
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C1A

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása az év végén (darab)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Törlés díj nemfizetés miatt	Törlés érdekmúlás miatt	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42C1A1	Összesen									
002	42C1A11	Tűz- és elemi károk									
003	42C1A12	Egyéb vagyoni károk									
004	42C1A13	Segítségnyújtás									

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C1C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C1C

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Törlés díjnyújtás miatt	Törlés érdekmúlás miatt	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42C1C1	Nem-élet üzletág összesen									
002	42C1C11	Tűz- és elemi károk									
003	42C1C12	Egyéb vagyoni károk									
004	42C1C13	Segítségnyújtás									

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C1E
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C1E**A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai az év végén***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A biztosítási szerződések darabszáma	Díjbevétel	Kárfizetés és szolgáltatás	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	42C1E1	Növénybiztosítás				
002	42C1E11	jégverés				
003	42C1E12	tűz				
004	42C1E13	fagykár				
005	42C1E14	aszály				
006	42C1E15	vihar				
007	42C1E2	Állatbiztosítás				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C2A1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C2A1

A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Viszontbiztosításba adott díjbevétel (passzív)					Mód
			Díjbevétel összege	A megszolgált díj	Belföldi	Külföldi	Egyszeri díjas díjbevétel az "1" oszlopból	
			1	2	3	4	5	
			a	b	c	d	e	
001	42C2A11	Összesen						
002	42C2A111	Tűz- és elemi károk						
003	42C2A112	Egyéb vagyoni károk						
004	42C2A113	Segítségnyújtás						

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C3A1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

686

42C3A1

Kárfizetés és szolgáltatás biztosítási ágazatonként az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kárfizetés és		A tárgy negyedévben bekövetkezett káresetek (db)	A tárgy negyedévben bekövetkezett káresetekre és szolgáltatásokra történt kifizetések (ezer Ft)	Mód			
			(db)	(ezer Ft)						
			1	2				3	4	5
			a	b				c	d	
001	42C3A11	Összesen								
002	42C3A111	Tűz- és elemi károk								
003	42C3A112	Egyéb vagyoni károk								
004	42C3A113	Segítségnyújtás								

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

M A G Y A R K Ö Z L Ö N Y

2002/167/II. szám

Táblakód: 42C4A

Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C4A

A biztosító költségei az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szerzési költség		Összes szerzési költség	Igazgatási költség	Kárrendezési költség	Összesen	Mód					
			Jutalék jellegű,	Egyéb										
			1	2						3	4	5	6	7
			a	b						c	d	e	f	
001	42C4A1	Összesen												

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C5AA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

688

42C5AA

A passzív viszontbiztosítások bemutatása az év végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak átadott díj	A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés	A viszontbiztosító kármegtérítése	Bevétel összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	
001	42C5AA1	Összesen:					
002	42C5AA11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42C5AA111	belföldi viszontbiztosító					
004	42C5AA112	külföldi viszontbiztosító					
005	42C5AA12	Nem arányos viszontbiztosítások					
006	42C5AA121	belföldi viszontbiztosító					
007	42C5AA122	külföldi viszontbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C5AC
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C5AC

A passzív viszontbiztosítási kapcsolatok bemutatása a tárgyévben

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Viszontbiztosító neve	honossága	A viszontbiztosítási díj nagysága	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	42C5AC1	Összesen				
002	42C5AC1001					
				
	42C5AC1999					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C8A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C8A

Káringadozási tartalék képzésének és felhasználásának biztosítási ágazatonkénti felbontása a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tartalékállomány a tárgyév elején	A tárgyévben felhasznált tartalék összege	A tárgyévben képzett tartalék összege	Tartalékállomány a tárgyév végén	Mód
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42C8A1	Összesen					
002	42C8A11	Tűz- és elemi károk					
003	42C8A12	Egyéb vagyoni károk					
004	42C8A13	Segítségnyújtás					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C8C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C8C

További biztosítástechnikai tartalékok a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tartalékállomány a tárgyév elején	A tárgyévben felhasznált tartalék összege	A tárgyévben képzett tartalék összege	Tartalékállomány a tárgyév végén	Mód
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	42C8C1	Összesen					
002	42C8C11	Meg nem szolgált díjak tartaléka					
003	42C8C12	Eredménytől függő díjvisszatérítési tartalék					
004	42C8C13	Eredménytől független díjvisszatérítési tartalék					
005	42C8C14	Törlési tartalék					
006	42C8C15	Egyéb biztosítástechnikai tartalék					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C8D
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C8D

Biztosítástechnikai eredmény a 10% díjbevételt meghaladó ágazatokban a tárgyév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A biztosítástechnikai eredmény értéke	A biztosítástechnikai eredmény értéke a káringadozási tartalék nélkül	Mód
			1	2	3
			a	b	
001	42C8D1	Összesen			
002	42C8D11	Tűz- és elemi károk			
003	42C8D12	Egyéb vagyoni károk			
004	42C8D13	Segítségnyújtás			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42C9C
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9C***Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok befektetéseiről nem-élet üzletág, valamint biztonsági tőke bontásban a tárgyév végén***

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A nem-élet üzletághoz tartozó befektetett		
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetett tartalék nagysága
			1	2	3
			a	b	c
001	42C9C1	OSSZESEN			
002	42C9C11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
003	42C9C111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír			
004	42C9C1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír			
005	42C9C112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír			
006	42C9C1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír			
007	42C9C113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezettel által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény			
008	42C9C1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény			
009	42C9C114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény			
010	42C9C1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény			
011	42C9C115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény			
012	42C9C1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény			
013	42C9C116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			
014	42C9C117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény			
015	42C9C1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény			
016	42C9C118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény			
017	42C9C1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény			
018	42C9C119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény			
019	42C9C1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény			
020	42C9C12	Lekötött betét			
021	42C9C121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg			
022	42C9C1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg			
023	42C9C122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg			
024	42C9C1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg			
025	42C9C13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:			
026	42C9C131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény			
027	42C9C1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény			
028	42C9C1312	BET-en jegyzett részvény			
029	42C9C132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei			
030	42C9C1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei			
031	42C9C133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény			

Kiállítás dátuma:
 A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42C9C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9C

Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok befektetéseiről nem-élet üzletág, valamint biztonsági tőke bontásban a tárgyév végén

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A nem-élet üzletághoz tartozó befektetett		
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetett tartalék nagysága
			1	2	3
			a	b	c
032	42C9C1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon nem vezetett részvény			
033	42C9C14	Befektetési jegyek			
034	42C9C141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett (zártvégű) befektetési jegy			
035	42C9C1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy			
036	42C9C142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy			
037	42C9C1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy			
038	42C9C143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b			
039	42C9C1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy			
040	42C9C144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy			
041	42C9C1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy			
042	42C9C15	Ingtalan			
043	42C9C16	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön			
044	42C9C17	Készpénz, számlapénz			
045	42C9C18	Jelzáloghitel			
046	42C9C19	A nem biztosításiüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42C9C
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9C**Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok befektetéseiről nem-**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Biztonsági tőke befektetése			
			Forintban kibocsátott értékpapírok		Devizában kibocsátott értékpapírok	
			4	5	6	7
			d	e	f	
001	42C9C1	OSSZESEN				
002	42C9C11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42C9C111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42C9C1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42C9C112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42C9C1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42C9C113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42C9C1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42C9C114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42C9C1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42C9C115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42C9C1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42C9C116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42C9C117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42C9C1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42C9C118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42C9C1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42C9C119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42C9C1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42C9C12	Lekötött betét				
021	42C9C121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
022	42C9C1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
023	42C9C122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
024	42C9C1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
025	42C9C13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:				
026	42C9C131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
027	42C9C1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
028	42C9C1312	BÉT-en jegyzett részvény				
029	42C9C132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
030	42C9C1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
031	42C9C133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény				

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C9C
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9C

Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok befektetéseiről nem-

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Biztonsági tőke befektetése			
			Forintban kibocsátott értékpapírok		Devizában kibocsátott értékpapírok	
			4	5	6	7
			d	e	f	
		Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapíriacra be nem vezetett részvény				
032	42C9C1331					
033	42C9C14	Befektetési jegyek				
034	42C9C141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapíriacra bevezetett (zártvégű) befektetési jegy				
035	42C9C1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
036	42C9C142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy				
037	42C9C1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
038	42C9C143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapíriacra bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b				
039	42C9C1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
040	42C9C144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy				
041	42C9C1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
042	42C9C15	Ingatlan				
043	42C9C16	Biztosítottnak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön				
044	42C9C17	Készpénz, számlapénz				
045	42C9C18	Jelzáloghitel				
046	42C9C19	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletésze				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42C9D
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9D**Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonsági tőke befektetéseinek hozamáról a negyedév végén**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A befektetett tartalékon elért hozam a nem élet üzletágban		A befektetett biztonsági tőken elért hozam	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	42C9D1	ÖSSZESEN				
002	42C9D11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42C9D111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42C9D1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42C9D112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42C9D1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42C9D113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42C9D1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42C9D114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42C9D1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42C9D115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42C9D1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42C9D116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42C9D117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42C9D1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42C9D118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42C9D1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42C9D119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42C9D1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42C9D12	Lekötött betét				
021	42C9D121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
022	42C9D1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
023	42C9D122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
024	42C9D1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg				
025	42C9D13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:				
026	42C9D131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
027	42C9D1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
028	42C9D1312	BET-en jegyzett részvény				
029	42C9D132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
030	42C9D1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
031	42C9D133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42C9D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9D**Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonsági tőke befektetéseinek hozamáról a negyedév végén**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A befektetett tartalékon elért hozam a nem élet üzletágban		A befektetett biztonsági tőken elért hozam	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
			1	2	3	4
			a	b	c	d
032	42C9D1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény				
033	42C9D14	Befektetési jegyek				
034	42C9D141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett (zártvégű) befektetési jegy				
035	42C9D1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
036	42C9D142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy				
037	42C9D1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
038	42C9D143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b				
039	42C9D1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
040	42C9D144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy				
041	42C9D1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
042	42C9D15	Ingatlan				
043	42C9D16	Biztosítottinak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön				
044	42C9D17	Készpénz, számlapénz				
045	42C9D18	Jelzáloghitel				
046	42C9D19	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42C9D
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9D**Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonsági tőke**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A befektetett tartalékon és a biztonsági tőke befektetéseiben elért összes hozam		
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Mód
			5	6	7
			e	f	
001	42C9D1	ÖSSZESEN			
002	42C9D11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
003	42C9D111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír			
004	42C9D1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír			
005	42C9D112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír			
006	42C9D1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír			
007	42C9D113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény			
008	42C9D1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény			
009	42C9D114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény			
010	42C9D1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény			
011	42C9D115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény			
012	42C9D1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény			
013	42C9D116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			
014	42C9D117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény			
015	42C9D1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény			
016	42C9D118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény			
017	42C9D1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény			
018	42C9D119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény			
019	42C9D1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény			
020	42C9D12	Lekötött betét			
021	42C9D121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétzámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg			
022	42C9D1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg			
023	42C9D122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg			
024	42C9D1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg			
025	42C9D13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen			
026	42C9D131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény			
027	42C9D1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény			
028	42C9D1312	BET-en jegyzett részvény			
029	42C9D132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei			
030	42C9D1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei			
031	42C9D133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény			

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42C9D
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9D**Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonsági tőke**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A befektetett tartalékon és a biztonsági tőke befektetéseiben elért összes hozam		
			Forintban kibocsátott értékpapírok		Mód
			5	6	
			e	f	7
		Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény			
032	42C9D1331				
033	42C9D14	Befektetési jegyek			
034	42C9D141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett (zártvégű) befektetési jegy			
035	42C9D1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy			
036	42C9D142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy			
037	42C9D1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy			
038	42C9D143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b			
039	42C9D1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy			
040	42C9D144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy			
041	42C9D1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy			
042	42C9D15	Ingatlan			
043	42C9D16	Biztosítottnak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön			
044	42C9D17	Készpénz, számlapénz			
045	42C9D18	Jelzáloghitel			
046	42C9D19	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42C9G
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9G**Kimutatás a biztosító befektetett eszközeinek teljes állományáról a tárgyév végén**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A befektetett állomány nagysága			Mód
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetés nagysága	
			1	2	3	
			a	b	c	4
001	42C9G1	ÖSSZESEN				
002	42C9G101	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42C9G1011	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42C9G10111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42C9G1012	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42C9G10121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42C9G1013	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42C9G10131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42C9G1014	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42C9G10141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42C9G1015	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42C9G10151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42C9G1016	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42C9G1017	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42C9G10171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42C9G1018	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42C9G10181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42C9G1019	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42C9G10191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42C9G102	Lekötött betét				
021	42C9G1021	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg				
022	42C9G10211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg				
023	42C9G1022	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg				
024	42C9G10221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg				
025	42C9G103	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:				
026	42C9G1031	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
027	42C9G10311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
028	42C9G10312	BET-en jegyzett részvény				
029	42C9G1032	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
030	42C9G10321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
031	42C9G1033	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény				
032	42C9G10331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény				
033	42C9G104	Befektetési jegyek				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Tablakód: 42C9G
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C9G**Kimutatás a biztosító befektetett eszközeinek teljes állományáról a tárgyév végén**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A befektetett állomány nagysága			Mód
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetés nagysága	
			1	2	3	
			a	b	c	4
034	42C9G1041	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett (zártvégű) befektetési jegy				
035	42C9G10411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy				
036	42C9G1042	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy				
037	42C9G10421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy				
038	42C9G1043	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiacon bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b				
039	42C9G10431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy				
040	42C9G1044	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy				
041	42C9G10441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiacon bevezetett befektetési jegy				
042	42C9G105	Ingtalan				
043	42C9G106	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcson				
044	42C9G107	Készpénz, számlapénz				
045	42C9G108	Jelzáloghitel				
046	42C9G109	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze				
047	42C9G110	Egyéb				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C13A

Vonatkozási idő : -

42C13A

A biztosító személyi állománya a tárgyév végén

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	létszám (fő)	béreköltség	béreköltség járulékai	jutalék	jutalék járulékai	költség	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	
001	42C13A1	MINDÖSSZESEN							
002	42C13A11	RÉSZÖSSZESEN							
003	42C13A111	Felsővezetés							
004	42C13A112	Igazgatási dolgozók							
005	42C13A113	Kockázatbírálók, kárszakértők és kárügyintézők							
006	42C13A114	Üzleti dolgozók							
007	42C13A115	Saját állományú üzletkötő összesen							
008	42C13A12	RÉSZÖSSZESEN							
009	42C13A121	Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak							
010	42C13A122	Egyéni vállalkozó							

Jelmagyarázat

	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C13B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C13B

A biztosító vezető tisztségviselőinek személyi adatai a tárgyév végén

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Név	Legmagasabb szakmai képesítés	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	42C13B1	Első számú vezető (elnök):			
002	42C13B2	Titkár			
003	42C13B3	Számviteli rendért felelős vezető (főkönyvelő)			
004	42C13B4	Vezető aktuárius			
005	42C13B5	Vezető jogtanácsos			

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C14A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C14A

Az írásban tett panaszbejelentések és peres ügyek felmérése a tárgyév folyamán

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Biztosító által kezdeményezett perek		Ügyfelek által kezdeményezett perek			Mód				
			Összes szerződés darab száma	Összes írásban bejelentett panaszügy száma	60 napos ügyintézés	60 napon túli ügyintézés	Tárgyévben jogerős		Tárgyévben jogerős		Tárgyévben indított perek		Megnyert	Elvesztett		
							Tárgyévben indított perek	Megnyert	Elvesztett	Tárgyévben indított perek					Megnyert	Elvesztett
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z						
001	42C14A1	Összesen:														
002	42C14A11	Tűz-és elemi károk														
003	42C14A12	Egyéb vagyoni károk														
004	42C14A13	Segítségnyújtás														

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C14B
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

706

42C14B

Perekre történt kárkifizések és megtérülések a tárgyév folyamán

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elvesztett peres ügyek (eFt)		A kockázatnak az összes kárkifizetéshez viszonyított aránya (%)	Megnyert perek megtérülései (eFt)		A kockázatnak az összes kárkifizetéshez viszonyított aránya (%)	Mód	
			Ügyfél által kezdeményezett	Biztosító által kezdeményezett	Elvesztett perek	Ügyfél által kezdeményezett	Biztosító által kezdeményezett	Megnyert perek		
			1	2	3	4	5	6		7
			a	b	c	d	e	f		z
001	42C14B1	Összesen:								
002	42C14B11	Tűz-és elemi károk								
003	42C14B12	Egyéb vagyoni károk								
004	42C14B13	Segítségnyújtás								

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

MAGYAR KÖZLÖNY

2002/167/II. szám

Táblakód: 42C15A1
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C15A1

Minimális szavatoló tőke számítás, nem-élet ág

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	z
001	42C15A101	az utolsó üzleti év direkt és viszontbiztosításba vett üzleteinek bruttó díjbevétele		
002	42C15A102	a nem-életbiztosítási díjbevételt terhelő adók és illetékek		
003	42C15A103	a = 01-02		
004	42C15A104	saját kárfelhasználás		
005	42C15A105	bruttó kárfelhasználás		
006	42C15A106	c=saját kárfelhasználás / bruttó kárfelhasználás		
007	42C15A107	A) I. eredmény (bevételi index)		
008	42C15A108	k=átlagolási időszak (év)		
009	42C15A109	a=az átlagolási időszak - a kármegtérülésekkel csökkentett - kárkifizetések összege		
010	42C15A110	b=a/(az átlagolási időszak hossza években)		
011	42C15A111	A) II. eredmény (kárindex)		
012	42C15A112	A nem-életbiztosítási ág minimális szavatoló tőke szükséglete		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C15A2
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C15A2

A károk részletezése (az elmúlt k üzleti év káradatai)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	negyedév	kárkifizetés	függőkártartalék változása	összesen (b+c)	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	42C15A21	Összesen					
002	42C15A2101						
					
	42C15A2199						

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42C15D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42C15D

Szavatoló tőke a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2	1	2
			a			
001	42C15D1	Saját tőke				
002	42C15D21	Alárendelt kölcsöntőke összege				
003	42C15D311	Immateriális javak könyv szerinti értéke				
004	42C15D412	Más biztosítóban való részesedés könyv szerinti értéke				
005	42C15D513	Részvénytársaságnál a visszavásárolt saját részvények értéke				
006	42C15D614	A biztosító szavatoló tőkése				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

6. számú melléklet
az 57/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Kitöltési útmutató az éves belső adatszolgáltatási rendszeréhez azon egyesületi formában működő biztosítók számára, amelyek megfelelnek a Bit. 80. § (3) c) pontjában és a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltaknak

A táblázatoknak minden esetben a tárgyidőszak egészére vonatkozó adatokat kell tartalmazniuk.

1/A tábla

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni, ágazonként.

Az 1/A tábla kizárólag a díjmentes és az egyszeri díjas nem-életbiztosítási szerződések nélküli állomány-darabszámát tartalmazza.

A nem-életbiztosítási állomány-darabszámhoz rendelt állománydíjat tartalmazó 1/C tábla valamennyi, a biztosító állományában lévő szerződés állománydíját tartalmazza.

Tekintettel arra, hogy az egyszeri díjas termékek nem állományosíthatók, azok itt nem szerepelnek, csakúgy, mint a díjmentesített állomány, hiszen ez utóbbira díjat már nem vár a biztosító.

Nyitóállomány: tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

Indexálások: Az oszlopban az indexált állomány darabszámát kell szerepeltetni, és a január 1-jei indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza. Az indexált állomány nem lehet nagyobb, mint az elő oszlopban szereplő érték.

Törlés érdekműlás miatt: idetartozik a lejáratkori megszűnés és a szüneteltetés (is).

Egyéb megszűnés: idetartozik a felmondás is.

Amennyiben a biztosító a megadott szempontok szerint az állományvesztést nem tudja megbontani, azt a 6. oszlopban, egy összegben kell szerepeltetni. A csomagbiztosítások egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

1/C tábla

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott biztosítási szerződéseinek éves állománydíját kell bemutatni.

Nyitóállomány: tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések részletfizetési pótdíj nélküli állománydíját.

Indexálások: Az indexált állományok állománydíjának indexálásból adódó növekményét kell a 2. oszlopban feltüntetni.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő állománydíj-változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

1/E tábla

A táblázatban a biztosító főbb termékeire vonatkozó szerződés-számot, díjbevételt és kárkifizetést kell bemutatni, függetlenül attól, hogy egyszeri vagy folyamatos díjfizetésű. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket. Az 1.1.—1.5. sorok összege nem lehet nagyobb az 1. sorban szereplő összegnél.

2/A1 tábla

Ebben a táblázatban a biztosító díjbevételét kell bemutatni kockázati csoportonként.

Díjbevétel: a 192/2000. (IX. 24.) Korm. rendelet 3. számú melléklet eredmény kimutatás 01. a) sora.

Beszámolási időszakra megszolgált díj: a 192/2000. (IX. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklet alapján az eredmény kimutatás 01. sor.

3/A1 tábla

A táblázatban be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ág bontásban a káresetek darabszámát (1. és 3. oszlop) és a káresetekre történt kárkifizetéseket, vagyis a megtérülésekkel csökkentett kárösszeget (2. oszlop): a 192/2000. (IX. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 04. sor aa) 1. pontból levonva 04. sor ac) pont szerinti abszolút összeg.

4/A tábla

Ebben a táblázatban a biztosító szerzési, igazgatási, kárrendezési költségeit kell bemutatni.

Szerzési költség: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 06. sor a)+ /—b) pontból.

Igazgatási költség: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 06. sor c) pontból.

Kárrendezési költség: ebben az oszlopban az adott beszámolási időszak ilyen címen történt összes kifizetést kell érteni, a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 04. sor ab) pontból.

5/AA tábla

Ezek a táblázatok a biztosító passzív viszontbiztosításainak bemutatására szolgálnak.

Belföldi biztosító: Magyarországon cégbíróságon bejegyzett biztosító, fióktelep.

Külföldi biztosító: Magyarországon cégbíróságon be nem jegyzett biztosító.

Csak a könyvelt adatokat kell bemutatni.

A viszontbiztosítónak átadott díj:

5/AA 1. sor 1. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 01. sor b) pont

A viszontbiztosítótól kapott jutalék és nyereségrészesedés:

5/AA 1. sor 2. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 06. sor d) pont

A viszontbiztosító kármegtérítése:

5/AA 1. sor 3. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 04. sor ac) pont

5/AC tábla

A viszontbiztosítókat a biztosítási összeg nagysága szerint, honosságuk megjelölésével kell megadni.

5/AC táblázat 1. sor 3. oszlop = 5/AA 1. sor 1. oszlop

8/A tábla

A káringadozási tartalék képzését és felhasználását kell a táblázatban ismertetni.

4. oszlop 1. sor = mérleg C) Biztosítástechnikai tartalékok 5. sor

8/C tábla

A 8/A. táblákban szereplő biztosítástechnikai tartalékokon kívüli biztosítástechnikai tartalékok képzését és felhasználását kell ebben a táblázatban ismertetni.

8/D tábla

Ebben a táblázatban az ágazatok biztosítástechnikai eredményét kell bemutatni összesen, illetve a káringadozási tartalék figyelmen kívül hagyásával.

9/C, 9/D és 9/G táblák

A 9-es táblázatokban a biztosító befektetéseiről kell számot adni.

A Bit. 86. § (1) bekezdésében meghatározott portfóliónak „A pénzügyeket szabályozó egyes jogszabályok módosítására vonatkozó 2001. évi LXXIV. törvény 10. § (1) bekezdése értelmében: „a biztosító az e bekezdésben foglaltaknak 2003. január 1-jéig köteles megfelelni”.

A táblázatokban külön oszlopokban kell ismertetni a forintban, illetve devizában lévő eszközök állományát.

A táblázatokban a könyvelt elszámolásokat kell bemutatni.

A befektetések elért hozama: a könyvelt (főkönyvi) hozam értendő alatta. Pl. a kapott kamatok és kamatjellegű

bevételek (pénzügyileg realizált és az adott időszakra járó elhatárolt tételek), pénzügyileg realizált árfolyamnyereségek/veszteségek, értékvesztések, visszaírt értékvesztések, az adott befektetési portfólióra vonatkoztatva. (Ingatlanok esetében idetartozik a bérleti díj összege.)

Eszköztípusoktartalmimeghatározása:

Egyévnélrövidebb lejáratú államáltalkibocsátott állampapír: idetartozik az egy évnél rövidebb lejáratú állampapír, ill. minden olyan egy évnél rövidebb lejáratú értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal (tábla 1.1.1. sor). Idetartoznak az egy évnél rövidebb lejáratú MNB által kibocsátott kötvények is.

Külön soron (1.1.1.1.), kiemelten kell bemutatni a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

Egyéves egyévnél hosszabb lejáratú államáltalkibocsátott állampapír: idetartozik az egyéves és az egy évnél hosszabb lejáratú állampapír, ill. minden olyan egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal (tábla 1.1.2. sor). Idetartoznak az egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú MNB által kibocsátott kötvények is. Külön soron (1.1.2.1.), kiemelten kell bemutatni a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

OECDtagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény vagy más hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: idetartoznak a garanciákkal nem fedezett kötvények, nem foglalja magában a hitelintézeti garanciával fedezett kötvényeket.

A táblázatokban az 1.1.3., illetve 1.1.4. soraiban szereplő értékek együttesen adják ki a gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények teljes állományát.

OECDtagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapír piacra bevezetett részvény: esetén külön részletező sorokon kell bemutatni a magyarországi elismert értékpapírpiacra bevezetett részvényeket (1.3.1.1.), illetve azon belül a Budapesti Értéktőzsdére bevezetetteket (1.3.1.2.).

Az 1.3 Gazdálkodó szerv által kibocsátott részvényeket három fő csoportra bontva kell bemutatni, ahogy azt a PSZÁF sorkód hierarchia is jelzi.

— 1.3.1. OECD ... részvények, 1.3.1.1. (az előzőből) Magyarországon ... elismert értékpapírpiacra bevezetett részvény. Az 1.3.1.2. BÉT-en jegyzett részvény címen bemutatott eszközök részhalmazát képezik az 1.3.1 OECD ... részvények csoportnak, de nem részhalmazza az 1.3.1.1. Magyarországon ... elismert értékpapírpiacra bevezetett részvények sornak, attól lehet kisebb is, de nagyobb is az összege. Pl. külföldi részvény amit a BÉT-en jegyeznek.

— 1.3.2. OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85. § (5) bekezdésben meghatározott Rt. részvényei, 1.3.2.1. (az előzőből) Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85. § (5) bekezdésben meghatározott Rt. részvényei

— 1.3.3. OECD ... elismert értékpapír piacra be nem vezetett részvény, ezen belül 1.3.3.1. Magyarországon ... elismert értékpapírpiacra be nem vezetett részvény.

A táblázatokban a könyvelt (főkönyvi) elszámolásokat kell bemutatni.

A befektetési jegyek (1.4—1.4.4.1. sor) soraiban kell bemutatni valamennyi befektetési jegyet, tehát nem a mögötte álló eszköztípusoknak megfelelő besorolásban.

9/C tábla

A táblában a biztosító nem-életbiztosítási ági biztosítás-technikai tartalékai és biztonsági tőkéje befektetéseit kell bemutatni.

Biztonsági tőke: a módosított 1995. évi XCVI. törvény 79. § szerint.

3. oszlop 1. sor = mérleg C) Biztosítástechnikai tartalékok sor [192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 1. sz. melléklet szerint].

9/D tábla

A biztosító biztosítástechnikai tartalékai és biztonsági tőkéje befektetéseinek hozamát kell ebben a táblázatban ismertetni.

9/G tábla

A biztosító összes befektetett eszközállományát (tehát a biztosítástechnikai tartalék és a biztonsági tőke fedezet mellett a további eszközöket is beleértve) ebben a táblázatban kell ismertetni.

1. sor 3. oszlop = a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet Mérleg B) Befektetések + E/2 Bankbetét, pénztár összesen.

13/A tábla

A biztosító személyi állományának bemutatására szolgál a táblázat.

Létszám: az igazgatási dolgozók; a kockázat elbírálók, kárszakértők és kárügyintézők; üzleti dolgozók; saját állományú üzletkötő összesen esetében az átlagos állományi létszámot kell megadni.

Bérlétszám: itt kell szerepeltetni az ilyen jogcímen a tárgyévben elszámolt bért.

Felsővezetés: idesorolandó a biztosító első számú vezetője, elnök, a vezető biztosításmatematikai, a vezető jogtanácsos, a számviteli rendért felelős vezető, valamint az egyesületi titkár és azon egyéb személyek is, akik a felső vezetést alkotják.

Üzleti dolgozók: idesorolandók az üzletszerzés közvetlen irányításával foglalkozó dolgozók (pl. instruktorok, üzleti vezetők stb.).

Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak: idetartoznak a szerződéssel, megbízással (nem biztosítóval fennálló munkaviszonyban foglalkoztatott) dolgozó munkatársak (pl. felügyelő bizottság tagja, orvosok, szakértők, stb.).

A 1.2.1. „megbízással dolgozó, egyéb munkatársak” és a 1.2.2. „egyéni vállalkozó” sorokban a számított létszámot kell közölni.

A 4. oszlopban az elszámolt jutalék összegét, a 6. oszlopban a biztosítás közvetítéssel kapcsolatos valamennyi költséget kell kimutatni, a jutalékok terhére elszámolt tárgyidőszaki költséggel együtt.

13/B tábla

A biztosító azon vezető tisztségviselőit kell itt bemutatni, amelyeket az egyesület alkalmaz, ill. alkalmaznia kell.

Fel kell tüntetni a legmagasabb szakmai képesítést a Bit.-ben foglaltak szerint.

14/A és 14/B tábla

Ez a két táblázat a biztosítókhöz írásban, szóban, elektronikus úton beérkezett, és nyilvántartásba vett, a biztosító tevékenységével kapcsolatos panaszokat, valamint a peres ügyeket hivatott bemutatni. Egy biztosítási ügyszám érkezett megkeresések (így a fellebbezés is) nem számít újabb panaszügynek.

Összes szerződés darabszáma: az 1/A tábla adatai szerint.

A „csomagbiztosítások” egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási ágazathoz kell sorolni őket.

Pervesztés: a polgári perrendtartásról szóló törvény gyakorlata szerint értelmezendő. Ide kell sorolni a legfeljebb 49% mértékben pervesztéses ügyeket.

Pernyerés: a Polgári Törvénykönyv gyakorlata szerint értelmezendő. Ide kell sorolni a legalább 50% mértékben pernyertes ügyeket.

(Mind a 14/A, mind a 14/B táblázatban a tárgyévben folyamatba tett, és a tárgyévben lezárt pereket kell feltüntetni.)

A 14/A táblázat 6. és 7. oszlopa esetében a biztosító által kezdeményezett perek megnyerése, ill. elvesztése a biztosító szemszögéből értelmezendő. A 9. és 10. oszlopban az ügyfelek által kezdeményezett perek esetében a pervesztést és pernyerést az ügyfél szemszögéből kell megjelölni.

A 14/B táblázat egésze a biztosító szemszögéből vizsgálja az adatokat. A 14/B táblázat 1. oszlopa összhangban kell álljon a 14/A táblázat 10. oszlopával; 2. oszlopa a 14/A táblázat 7. oszlopával; a 4. oszlopa a 14/A táblázat 9. oszlopával; az 5. oszlop pedig a 14/A táblázat 6. oszlopával.

14/A 6. és 7. oszlop, valamint 9. és 10. oszlop: egyezségi megállapodás esetén, annak tartalma szerinti besorolást kell alkalmazni.

14/A tábla 5., 6., 7. oszlop tartalmazza biztosított tudomására hozott pereket.

A 14/B tábla 3. oszlop = (14/B tábla 1.+2. oszlop) / (3/A1. tábla 2. oszlop).

A 14/B tábla 6. oszlop = (14/B tábla 4.+5. oszlop) / (3/A1. tábla 2. oszlop).

15 táblák

Szavatoló tőke számítási táblázatok:

A Bit. 77. § (4) bekezdésének értelmében a 80. § (3) bekezdés c) pontja szerinti feltételeknek eleget tevő biztosító egyesület legalább a tárgyév utolsó napjára köteles meghatározni minimális szavatoló tőke szükségletét, annak számítását és fedezetének kimutatását az éves beszámolóval egyidejűleg el kell készíteni és a Felügyelet részére meg kell küldeni.

A kitöltendő táblázat egyes sorai pontosan beazonosíthatók a Bit. 5. számú mellékletében szereplő adatsorokkal, mert a kitöltendő táblázat sorai az 5. számú melléklet sorrendjét követik.

A „bruttó” kifejezést a „vizontbiztosítás beszámítása nélküli” értelemben kell használni.

Az éves számítás egyes sorai megfeleltethetők a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet mérleg, illetve eredménykimutatás egyes sorainak. A kitöltési útmutató a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendeletben meghatározott mérleg, illetve eredménykimutatás sémák soraira hivatkozik.

15/A/1 tábla

1. sor: bruttó díjelőírás, az eredménykimutatás A/1.a) sora a beszámolási időszakra értelmezve (az 5. sz. mell. A. I. a = sorában az első két tétel összege)

2. sor: az 5. sz. mell. A. I. a = sorában a harmadik tétel (pozitív előjellel)

3. sor: az 1. sor eredményéből a 2. sort ki kell vonni

4. sor: eredménykimutatás A/04.aa)+ A/04.b) sora a beszámolási időszakra értelmezve

5. sor: eredménykimutatás A/04.aa)1.+ A/04.ba) sora a beszámolási időszakra értelmezve

6. sor: az 5. sz. mell. A. I. bekezdésének *c* értéke, amely itt és a többi analóg helyen 0-nak veendő abban az esetben, ha a nevező 0; ide és a többi analóg helyre akkor is a megfelelő hányados értékét kell beírni, amennyiben az

kisebb, mint az 5. számú mellékletben található limit (0,5, illetve 0,85)

7. sor: az 5. sz. mell. A) I. képlete szerint: $(a_1 \times 0,18 + a_2 \times 0,16) \times c$, de a számítás során *c* értéke legalább 0,5-nek veendő

8. sor: az 5. sz. mell. A) II. bekezdésében „az átlagolási időszak” meghatározása alapján az időszak hossza években kifejezve;

9. sor: az elmúlt *k* üzleti év bruttó kárainak összege, az A2 A károk részletezése táblázat alapján

10. sor: a 9. sor eredményét kell elosztani a 8. sor eredményével: $b = a/k$

11. sor: az 5. sz. mell. A) II. bekezdésének képlete szerint: $(b_1 \times 0,26 + b_2 \times 0,23) \times d$, ahol *d* megegyezik a 6. sorban szereplő *c* értékével, és a számítás során *d* értéke legalább 0,5-nek veendő

12. sor: az I. eredmény (7. sor) és a II. eredmény (11. sor) közül a nagyobbik érték

15/A/2 tábla

Az 1. sorba kerülnek az utolsó üzleti negyedév káradatai, a 2. sorba az azt megelőző negyedév káradatai stb.

1. oszlop: az adott negyedév (kármegtérülésekkel csökkentett) bruttó kárkifizetései: eredménykimutatás A/04.aa)1.—A/04.ac) sora a beszámolási időszakra értelmezve

2. oszlop: az adott negyedév bruttó függőkár-tartalékának változása: A/04.ba) sora a beszámolási időszakra értelmezve

3. oszlop: az előző két oszlop összege

15/D tábla

1. sor: a mérleg Források A. sora (illetve negyedéves számítás esetén annak várható aktuális értéke) a beszámolási időszak végén

2. sor: a mérleg Források B. sora (illetve negyedéves számítás esetén annak várható aktuális értéke) a beszámolási időszak végén

3. sor: a mérleg Eszközök A. sora (illetve negyedéves számítás esetén annak várható aktuális értéke) a beszámolási időszak végén

4—6. sor: a Bit. 78. § (1)—(3) bekezdése szerint

Táblakód: 42D1A
 Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D1A

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a negyedév végén (darab)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Törlés díjnémfizetés miatt	Törlés érdekmúlás miatt	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42D1A1	Összesen									
002	42D1A11	Tűz- és elemi károk									
003	42D1A12	Egyéb vagyoni károk									
004	42D1A13	Segítségnyújtás									

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D1C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D1C

A biztosító nem-élet üzletág állományának bemutatása a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Indexelések	Szaporulat	Törlés díjnémfizetés miatt	Törlés érdekmúlás miatt	Egyéb megszűnés	Állományvesztés	Záróállomány	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	42D1C1	Nem-élet üzletág összesen									
002	42D1C11	Tűz- és elemi károk									
003	42D1C12	Egyéb vagyoni károk									
004	42D1C13	Segítségnyújtás									

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D1E
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D1E**A biztosító néhány termékcsoportjának főbb adatai a negyedév végén***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A biztosítási szerződések	Díjbevétel	Kárfizetés és	Mód
			darabszáma		szolgáltatás	
			1	2	3	
			a	b	c	
001	42D1E1	Növénybiztosítás				
002	42D1E11	jégverés				
003	42D1E12	tűz				
004	42D1E13	fagykár				
005	42D1E14	aszály				
006	42D1E15	vihar				
007	42D1E2	Állatbiztosítás				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D2A1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D2A1

A biztosító díjbevétele biztosítási ágazatonként a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

			Viszontbiztosításba adott díjbevétel (passzív)				Mód		
			Díjbevétel összege	A megszolgált díj	Belföldi	Külföldi		Egyszeri díjas díjbevétel az "1" oszlopból	
			1	2	3	4		5	6
			a	b	c	d		e	
001	42D2A11	Összesen							
002	42D2A111	Tűz- és elemi károk							
003	42D2A112	Egyéb vagyoni károk							
004	42D2A113	Segítségnyújtás							

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D3A1
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D3A1

Kárkifizetés és szolgáltatás biztosítási ágazatonként a negyedévben

Nagyságrend: ezer forint

			Kárkifizetés és		A tárgy negyedévben bekövetkezett káresetek (db)	A tárgy negyedévben bekövetkezett káresetekre és szolgáltatásokra történt kifizetések (ezer Ft)	Mód
			(db)	(ezer Ft)			
			1	2			
a	b	c	d				
001	42D3A11	Összesen					
002	42D3A111	Tűz- és elemi károk					
003	42D3A112	Egyéb vagyoni károk					
004	42D3A113	Segítségnyújtás					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D4A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D4A

A biztosító költségei a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

			Szerzési költség		Összes szerzési költség	Igazgatási költség	Kárrendezési költség	Összesen	Mód					
			Jutalék jellegű,	Egyéb										
			1	2						3	4	5	6	7
			a	b						c	d	e	f	
001	42D4A1	Összesen												

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D4C
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D4C

A biztosító költségei, ráfordításai a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem-élet üzletág	
			1	2
			a	
001	42D4C1	Összes ráfordítás		
002	42D4C11	Anyagjellegű ráfordítások összesen		
003	42D4C12	Személyi jellegű ráfordítások összesen		
004	42D4C13	Értékcsökkenési leírás		
005	42D4C14	Egyéb ráfordítások		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D5AA
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D5AA

A passzív viszontbiztosítások bemutatása a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A viszontbiztosítónak	A viszontbiztosítótól	A viszontbiztosító	Bevétel összesen	Mód
			átadott díj	kapott jutalék és	kármegtérítése		
			1	nyereségrészesedés	3		
a	b	c	d				
001	42D5AA1	Összesen:					
002	42D5AA11	Arányos viszontbiztosítások					
003	42D5AA111	belföldi viszontbiztosító					
004	42D5AA112	külföldi viszontbiztosító					
005	42D5AA12	Nem arányos viszontbiztosítások					
006	42D5AA121	belföldi viszontbiztosító					
007	42D5AA122	külföldi viszontbiztosító					

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D9C
Vonalkódási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D9C

Kimutatás a biztosítéstechnikai tartalékok befektetéseiről nem-élet üzletág, valamint biztonsági tőke kontíngens a negyedév végén

		A nem-élet üzletághoz tartozó befektetett			Biztonsági tőke befektetési		
		Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetett tartalék nagysága	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Mód
		1	2	3	4	5	6
		a	b	c	d	e	f
001	42D9C1	ÖSSZESEN					
002	42D9C11	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok					
003	42D9C111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
004	42D9C1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír					
005	42D9C112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír					
006	42D9C1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír					
007	42D9C113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
008	42D9C1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény					
009	42D9C114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
010	42D9C1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény					
011	42D9C115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
012	42D9C1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény					
013	42D9C116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzálogjegy					
014	42D9C117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
015	42D9C1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
016	42D9C118	OECD tagország nyugdíj- és egészségügyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
017	42D9C1181	Magyarország nyugdíj- és egészségügyi önkormányzata által kibocsátott kötvény					
018	42D9C119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
019	42D9C1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény					
020	42D9C12	Lekötött betét					
021	42D9C121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétzámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
022	42D9C1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
023	42D9C122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
024	42D9C1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzüsszeg					
025	42D9C13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen					
026	42D9C131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
027	42D9C1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény					
028	42D9C1312	BET-en jegyzett részvény					
029	42D9C132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
030	42D9C1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei					
031	42D9C133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
032	42D9C1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere be nem vezetett részvény					
033	42D9C14	Befektetési jegyek					
034	42D9C141	Mo.-i zártevő befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett, befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott, elismert értékpapírcsere bevezetett (zártevő) befektetési jegy					
035	42D9C1411	Mo.-i zártevő befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					
036	42D9C142	Mo.-i nyítevő befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyítevő) befektetési jegy					
037	42D9C1421	Mo.-i nyítevő befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					
038	42D9C143	Mo.-i zártevő ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártevő) b					
039	42D9C1431	Mo.-i zártevő ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy					

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D9C
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D9C

**Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok befektetéseiről nem-élet üzletág,
valamint biztonsági tőke bontásában a negyedév végén**

Nagyságegység: ezer forint

			A nem-élet üzletághoz tartozó befektetett			Biztonsági tőke befektetései			Mod	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetett tartalék nagysága	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Összesen		
			1	2	3	4	5	6		
			a	b	c	d	e	f	7	
040	42D9C144	Mo.-i nyilvántartásba felvett ingatlant alapul képező befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott forgalomba hozott ingatlant befektetéseket megtestesítő (nyilvántartásba felvett) befektetési jegy								
041	42D9C144	Mo.-i nyilvántartásba felvett ingatlant alapul képező befektetési jegy, valamint értékpapírcsere bevezetett befektetési jegy								
042	42D9C15	Ingatlan								
043	42D9C16	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön								
044	42D9C17	Készpénz, számlapénz								
045	42D9C18	Jelzáloghitel								
046	42D9C19	A nem biztosításiüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze								

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kiállítás dátuma:
A kiállításért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D9D
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D9D

Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonsági tőke befektetéseinek hozamáról a negyedév végén

			A befektetett tartalékon elért hozam a nem élet üzletágban		A befektetett biztonsági tőken elért hozam	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	42D9D1	ÖSSZESEN				
002	42D9D11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42D9D111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42D9D1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42D9D112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42D9D1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42D9D113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42D9D1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42D9D114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42D9D1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42D9D115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42D9D1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42D9D116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42D9D117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42D9D1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42D9D118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42D9D1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42D9D119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42D9D1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42D9D12	Lekötött betét				
021	42D9D121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg				
022	42D9D1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg				
023	42D9D122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg				
024	42D9D1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg				
025	42D9D13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:				
026	42D9D131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
027	42D9D1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
028	42D9D1312	BÉT-en jegyzett részvény				
029	42D9D132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D9D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D9D

Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonsági tőke befektetéseinek hozamáról a negyedév végén

			A befektetett tartalékon elért hozam a nem élet üzletágban		A befektetett biztonsági tőken elért hozam	
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok
			1	2	3	4
			a	b	c	d
030	42D9D1321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
031	42D9D133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapíriacra be nem vezetett részvény				
032	42D9D1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapíriacra be nem vezetett részvény				
033	42D9D14	Befektetési jegyek				
034	42D9D141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapíriacra bevezetett (zártvégű) befektetési jegy				
035	42D9D1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
036	42D9D142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy				
037	42D9D1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
038	42D9D143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapíriacra bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b				
039	42D9D1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
040	42D9D144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy				
041	42D9D1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapíriacra bevezetett befektetési jegy				
042	42D9D15	Ingatlan				
043	42D9D16	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön				
044	42D9D17	Készpénz, számlapénz				
045	42D9D18	Jelzáloghitel				
046	42D9D19	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D9D
 Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D9D

Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonsági tőke a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

			A befektetett tartalékon és a biztonsági tőke befektetéseiben elért összes hozam		
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Mód
			5	6	7
			e	f	
001	42D9D1	ÖSSZESEN			
002	42D9D11	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
003	42D9D111	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír			
004	42D9D1111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír			
005	42D9D112	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír			
006	42D9D1121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír			
007	42D9D113	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény			
008	42D9D1131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény			
009	42D9D114	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény			
010	42D9D1141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény			
011	42D9D115	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény			
012	42D9D1151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény			
013	42D9D116	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél			
014	42D9D117	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény			
015	42D9D1171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény			
016	42D9D118	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény			
017	42D9D1181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény			
018	42D9D119	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény			
019	42D9D1191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény			
020	42D9D12	Lekötött betét			
021	42D9D121	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg			
022	42D9D1211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg			
023	42D9D122	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg			
024	42D9D1221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg			
025	42D9D13	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen:			
026	42D9D131	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény			
027	42D9D1311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsere bevezetett részvény			
028	42D9D1312	BÉT-en jegyzett részvény			
029	42D9D132	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei			

Kitöltés dátuma:
 A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D9D
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D9D

Kimutatás a biztosítástechnikai tartalékok és a biztonsági tőke a negyedév végén

		<i>Nagyságrend: ezer forint</i>		
		A befektetett tartalékok és a biztonsági tőke befektetéseiben elért összes hozam		
		Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Mód
		5	6	7
		e	f	
		Magyarországon székhellyel rendelkező		
030	42D9D1321	biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei		
031	42D9D133	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsoporthoz nem vezetett részvény		
032	42D9D1331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírcsoporthoz nem vezetett részvény		
033	42D9D14	Befektetési jegyek		
034	42D9D141	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett (zártvégű) befektetési jegy		
035	42D9D1411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett befektetési jegy		
036	42D9D142	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy		
037	42D9D1421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett befektetési jegy		
038	42D9D143	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b		
039	42D9D1431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett befektetési jegy		
040	42D9D144	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy		
041	42D9D1441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírcsoporthoz bevezetett befektetési jegy		
042	42D9D15	Ingatlan		
043	42D9D16	Biztosítottak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcson		
044	42D9D17	Készpénz, számlapénz		
045	42D9D18	Jelzáloghitel		
046	42D9D19	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D9G
Vonatkozási idő: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D9G**Kimutatás a biztosító befektetett eszközeinek teljes állományáról a negyedév végén**

Nagyságrend: ezer forint

			A befektetett állomány nagysága			
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetés nagysága	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
001	42D9G1	ÖSSZESEN				
002	42D9G101	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
003	42D9G1011	Egy évnél rövidebb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
004	42D9G10111	Egy évnél rövidebb lejáratú magyar állampapír				
005	42D9G1012	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú, OECD tagország által kibocsátott állampapír				
006	42D9G10121	Egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú magyar állampapír				
007	42D9G1013	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
008	42D9G10131	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott, hitelintézeti garanciával fedezett kötvény				
009	42D9G1014	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
010	42D9G10141	Mo.-i székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény				
011	42D9G1015	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
012	42D9G10151	Mo.-i székhellyel rendelkező hitelintézet által kibocsátott kötvény				
013	42D9G1016	Mo-on székhellyel rendelkező jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél				
014	42D9G1017	OECD tagország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
015	42D9G10171	Magyarország helyi önkormányzata által kibocsátott kötvény				
016	42D9G1018	OECD tagország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
017	42D9G10181	Magyarország nyugdíj- és egészségbiztosítási önkormányzata által kibocsátott kötvény				
018	42D9G1019	OECD tagországban székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
019	42D9G10191	Magyarországon székhellyel rendelkező közüzem által kibocsátott kötvény				
020	42D9G102	Lekötött betét				
021	42D9G1021	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél betétszámlán egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg				
022	42D9G10211	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egy évnél rövidebb futamidőre lekötött pénzösszeg				
023	42D9G1022	OECD tagországban székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg				
024	42D9G10221	Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetnél egyéves és annál hosszabb futamidőre lekötött pénzösszeg				
025	42D9G103	Gazdálkodószerv által kibocsátott részvény összesen.				
026	42D9G1031	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
027	42D9G10311	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacon bevezetett részvény				
028	42D9G10312	BÉT-en jegyzett részvény				
029	42D9G1032	OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D9G
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D9G**Kimutatás a biztosító befektetett eszközeinek teljes állományáról a negyedév végén**

Nagyságrend: ezer forint

			A befektetett állomány nagysága			
			Forintban kibocsátott értékpapírok	Devizában kibocsátott értékpapírok	Az összes befektetés nagysága	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	
030	42D9G10321	Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85.§(5) bekezdésében meghat. Rt. részvényei				
031	42D9G1033	OECD tagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény				
032	42D9G10331	Magyarországon székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiaira be nem vezetett részvény				
033	42D9G104	Befektetési jegyek				
034	42D9G1041	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett (zártvégű) befektetési jegy				
035	42D9G10411	Mo.-i zártvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
036	42D9G1042	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott (nyíltvégű) befektetési jegy				
037	42D9G10421	Mo.-i nyíltvégű befektetési alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
038	42D9G1043	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott, elismert értékpapírpiaira bevezetett, ingatlan befektetéseket megtestesítő (zártvégű) b				
039	42D9G10431	Mo.-i zártvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
040	42D9G1044	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott befektetési jegy, valamint OECD tagországban kibocsátott és forgalomba hozott ingatlan befektetéseket megtestesítő (nyíltvégű) befektetési jegy				
041	42D9G10441	Mo.-i nyíltvégű ingatlan alap által kibocsátott, elismert értékpapírpiaira bevezetett befektetési jegy				
042	42D9G105	Ingtalan				
043	42D9G106	Biztosítottnak nyújtott életbiztosítási kötvénykölcsön				
044	42D9G107	Készpénz, számlapénz				
045	42D9G108	Jelzáloghitel				
046	42D9G109	A nem biztosításüzemi célt szolgáló Kft. üzletrésze				
047	42D9G110	Egyéb				

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D13A
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

730

M A G Y A R K Ö Z L Ö N Y

2002/167/II. szám

42D13A

A biztosító személyi állománya a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	létszám (fő)	bérköltség	bérköltség járulékai	jutalék	jutalék járulékai	költség	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	
001	42D13A1	MINDÖSSZESEN							
002	42D13A11	RÉSZÖSSZESEN							
003	42D13A111	Felsővezetés							
004	42D13A112	Igazgatási dolgozók							
005	42D13A113	Kockázatelbírálók, kárszakértők és kárügyintézők							
006	42D13A114	Üzleti dolgozók							
007	42D13A115	Saját állományú üzletkötő összesen							
008	42D13A12	RÉSZÖSSZESEN							
009	42D13A121	Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak							
010	42D13A122	Egyéni vállalkozó							

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

Táblakód: 42D16
Vonatkozási idő : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

42D16

Kimutítás a biztosító saját tőkéjéről a negyedév végén

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem-életbiztosítási ág	
			1	2
			a	
001	42D161	FORRASOK ÖSSZESEN		
002	42D1611	Saját tőke összesen		

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Kötelező

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelős személy neve:

Cégszerű aláírás:

8. számú melléklet
az 57/2002. (XII. 30.) PM rendelethez

Kitöltési útmutató a negyedéves belső adatszolgáltatási rendszeréhez azon egyesületi formában működő biztosítók számára, amelyek megfelelnek a Bit. 80. § (3) c) pontjában és a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltaknak

A táblázatoknak minden esetben a tárgy időszak egészére vonatkozó adatokat kell tartalmazniuk.

1/A tábla

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág biztosítási szerződéseinek darabszámát, illetőleg annak változásait kell bemutatni, ágazonként.

Az 1/A tábla kizárólag a díjmentes és az egyszeri díjas nem-életbiztosítási szerződések nélküli állomány-darabszámát tartalmazza.

A nem-életbiztosítási állomány-darabszámhoz rendelt állománydíjat tartalmazó 1/C tábla valamennyi, a biztosító állományában lévő szerződés állománydíját tartalmazza.

Tekintettel arra, hogy az egyszeri díjas termékek nem állományosíthatók, azok itt nem szerepelnek, csakúgy, mint a díjmentesített állomány, hiszen ez utóbbira díjat már nem vár a biztosító.

Nyitóállomány: tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések darabszámát.

Indexálások: a január 1-jei indexálásokat is a 2. oszlop tartalmazza.

Törlés érdekmúlás miatt: idetartozik a lejáratkori megszűnés és a szüneteltetés (is).

Egyéb megszűnés: idetartozik a felmondás is.

Amennyiben a biztosító a megadott szempontok szerint az állományvesztést nem tudja megbontani, azt a 6. oszlopban, egy összegben kell szerepeltetni. A csomagbiztosítások egy darabnak számítanak. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állományát, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állományát.

1/C tábla

Ebben a táblázatban a nem-életbiztosítási ág állományilag nyilvántartott biztosítási szerződéseinek éves állománydíját kell bemutatni.

Nyitóállomány: tartalmazza a tárgyévet megelőző év december 31-én hatályban lévő biztosítási szerződések részletfizetési pótdíj nélküli állománydíját.

Indexálások: Az indexált állományok állománydíjának indexálásból adódó növekményét kell a 2. oszlopban feltüntetni.

A szerződések módosításából vagy átdolgozásából eredő állománydíj-változást a következő módon kell megjeleníteni: az egyéb megszűnés oszlopban kell kivezetni a módosításra vagy átdolgozásra került szerződés addigi állománydíját, ezzel egyidejűleg a szaporulat oszlopban kell szerepeltetni a létrejött módosított vagy átdolgozott szerződés új állománydíját.

1/E tábla

A táblázatban a biztosító főbb termékeire vonatkozó szerződésszámot, díjbevételt és kárkifizetést kell bemutatni függetlenül attól, hogy egyszeri vagy folyamatos díjfizetésű. A termék díjfelosztásakor kapott legnagyobb arányú díjrész szerinti biztosítási kockázati csoporthoz kell sorolni őket. Az 1.1—1.5. sorok összege nem lehet nagyobb az 1. sorban szereplő összegnél.

2/A1 tábla

Ebben a táblázatban a biztosító díjbevételét kell bemutatni kockázati csoportonként.

Díjbevétel: a 192/2000. (IX. 24.) Korm. rendelet 3. számú melléklet eredmény kimutatás 01. a) sora, a beszámolási időszakra értelmezve.

Beszámolási időszakra megszolgált díj: a 192/2000. (IX. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklet alapján az eredmény kimutatás 01. sor a beszámolási időszakra értelmezve.

3/A1 tábla

A táblázatban be kell mutatni élet- és nem-életbiztosítási ág bontásban a tárgy negyedévben bekövetkezett káresetek darabszámát (1. és 3. oszlop) és a káresetekre történt kárkifizetéseket, vagyis a megtérülésekkel csökkentett kárösszeget (2. oszlop): a 192/2000. (IX. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 04. sor aa) 1. pontból levonva 04. sor ac) pont szerinti abszolút összeg, a beszámolási időszakra értelmezve.

4/A tábla

Ebben a táblázatban a biztosító szerzési, igazgatási, kárrendezési költségeit kell bemutatni.

Szerzési költség: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 06. sor a) + /—b) pontból a beszámolási időszakra értelmezve.

Igazgatási költség: a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 06. sor c) pontból a beszámolási időszakra értelmezve.

Kárrendezési költség: ebben az oszlopban az adott beszámolási időszak ilyen címen történt összes kifizetést kell érteni, a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete eredmény kimutatás 04. sor ab) pontból a beszámolási időszakra értelmezve.

4/C tábla

A biztosítónak a beszámolási időszakban felmerült és elszámolt anyagjellegű ráfordításait személyi jellegű ráfordításait, értékcsökkenési leírást és az egyéb ráfordításokat kell itt bemutatni. Ezek az adatok a IV. negyedév végén rendre megegyeznek a számviteli törvény Szt. 2. számú mellékletében bemutatott „A” változat szerinti eredménykimutatás IV., V., VI., illetve VII. soraival.

5/AA tábla

Ezek a táblázatok a biztosító passzív viszontbiztosításainak bemutatására szolgálnak.

Belföldi biztosító: Magyarországon cégbíróságon bejegyzett biztosító, fióktelep.

Külföldi biztosító: Magyarországon cégbíróságon be nem jegyzett biztosító.

Csak a könyvelt adatokat kell bemutatni.

A viszontbiztosítónak átadott díj:

5/AA 1. sor 1. oszlop = 192/2000. (X. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 01. sor b) pont a beszámolási időszakra értelmezve.

A viszontbiztosítótól kapott jutalék és a nyereségrészesedés:

5/AA 1. sor 2. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 06. sor d) pont a beszámolási időszakra értelmezve.

A viszontbiztosító kármegtérítése:

5/AA 1. sor 3. oszlop = 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 3. sz. melléklete alapján eredmény kimutatás 04. sor aa) 2. pont a beszámolási időszakra értelmezve.

9/C, 9/D és 9/G táblák

A 9-es táblázatokban a biztosító befektetéseiről kell számot adni.

A Bit. 86. § (1) bekezdésében meghatározott portfóliónak „A pénzügyeket szabályozó egyes jogszabályok módosítására vonatkozó 2001. évi LXXIV. törvény 10. § (1) bekezdése értelmében: „a biztosító az e bekezdésben foglaltaknak 2003. január 1-jéig köteles megfelelni”.

A táblázatokban külön oszlopokban kell ismertetni a forintban, illetve devizában lévő eszközök állományát.

A táblázatokban a könyvelt elszámolásokat kell bemutatni.

A befektetések elért hozama: a könyvelt (főkönyvi) hozam értendő alatta. Pl. a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (pénzügyileg realizált és az adott időszakra járó elhatárolt tételek), pénzügyileg realizált árfolyamnyereségek/veszteségek, értékvesztések, visszaírt értékvesztések, az adott befektetési portfólióra vonatkoztatva. (Ingatlanok esetében ide tartozik a bérleti díj összege).

Eszköztípusok tartalmi meghatározása:

Egyévnélrövidebb lejáratú államáltalkibocsátott állampapír: idetartozik az egy évnél rövidebb lejáratú állampapír, ill. minden olyan egy évnél rövidebb lejáratú értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal (tábla 1.1.1. sor). Idetartoznak az egy évnél rövidebb lejáratú MNB által kibocsátott kötvények is.

Külön soron (1.1.1.1.), kiemelten kell bemutatni a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

Egyéveségyévnélhosszabb lejáratú államáltalkibocsátott állampapír: idetartozik az egyéves és az egy évnél hosszabb lejáratú állampapír, ill. minden olyan egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért az állam készfizető kezességet vállal (tábla 1.1.2. sor). Idetartoznak az egyéves és egy évnél hosszabb lejáratú MNB által kibocsátott kötvények is. Külön soron (1.1.2.1.), kiemelten kell bemutatni a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

OECDtagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvény vagy más hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: idetartoznak a garanciákkal nem fedezett kötvények, nem foglalja magában a hitelintézeti garanciával fedezett kötvényeket.

A táblázatokban az 1.1.3., illetve 1.1.4. soraiban szereplő értékek együttesen adják ki a gazdálkodó szervezet által kibocsátott kötvények teljes állományát.

OECDtagországban székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet által kibocsátott elismert értékpapírpiacrabevezetett részvény: esetén külön részletező sorokon kell bemutatni a magyarországi elismert értékpapírpiacra bevezetett részvényeket (1.3.1.1.), illetve azon belül a Budapesti Értéktőzsdére bevezetetteket (1.3.1.2.).

Felhívjuk a figyelmet, hogy az 1.3 Gazdálkodó szerv által kibocsátott részvényeket három fő csoportra bontva kell bemutatni, ahogy azt a PSZÁF sorkód hierarchia is jelzi.

— 1.3.1. OECD ... részvények, 1.3.1.1. (az előzőből) Magyarországon ... elismert értékpapírpiacra bevezetett részvény. Az 1.3.1.2. BÉT-en jegyzett részvény címen bemutatott eszközök részhalmazát képezik az 1.3.1 OECD ... részvények csoportnak, de nem részhalmazza az 1.3.1.1. Magyarországon ... elismert értékpapírpiacra bevezetett részvények sornak, attól lehet kisebb is, de nagyobb is az összege. Pl. külföldi részvény amit a BÉT-en jegyeznek.

— 1.3.2. OECD tagországban székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85. § (5) bekezdésben meghatározott Rt. részvényei, 1.3.2.1. (az előzőből) Magyarországon székhellyel rendelkező biztosító, hitelintézet, befektetési vállalkozás, valamint a Bit. 85. § (5) bekezdésben meghatározott Rt. részvényei.

— 1.3.3. OECD ... elismert értékpapír piacra be nem vezetett részvény, ezen belül 1.3.3.1. Magyarországon ... elismert értékpapírpiacon be nem vezetett részvény.

A befektetési jegyek (1.4—1.4.4.1. sor) soraiban kell bemutatni valamennyi befektetési jegyet, tehát nem a mögötte álló eszköztípusoknak megfelelő besorolásban.

9/C tábla

A táblában a biztosító nem-életbiztosítási ági biztosítástechnikai tartalékai és biztonsági tőkéje befektetéseit kell bemutatni.

Biztonsági tőke: a módosított 1995. évi XCVI. törvény 79. § szerint.

9/D tábla

A biztosító biztosítástechnikai tartalékai és biztonsági tőkéje befektetéseinek hozamát kell ebben a táblázatban ismertetni.

9/G tábla

A biztosító összes befektetett eszközállományát (tehát a biztosítástechnikai tartalék és a biztonsági tőke fedezet mellett a további eszközöket is beleértve) ebben a táblázatban kell ismertetni.

1. sor 3. oszlop = a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet Mérleg B) Befektetések + E/2 Bankbetét, pénztár összesen.

13/A tábla

A biztosító személyi állományának bemutatására szolgál a táblázat.

Létszám: Az igazgatási dolgozók; a kockázat elbírálók, kárszakértők és kárügyintézők; üzleti dolgozók; saját álló-

mányú üzletkötő összesen esetében az átlagos állományi létszámot kell megadni.

Béreköltség: itt kell szerepeltetni az ilyen jogcímen a tárgyévben elszámolt bért.

Felső vezetés: idesorolandó a biztosító első számú vezetője, elnök, a vezető biztosításmatematikus, a vezető jogtanácsos, a számviteli rendért felelős vezető, valamint az egyesületi titkár és azon egyéb személyek is, akik a felső vezetést alkotják.

Üzleti dolgozók: idesorolandók az üzletszerzés közvetlen irányításával foglalkozó dolgozók (pl. instruktorok, üzleti vezetők stb.).

Megbízással dolgozó, egyéb munkatársak: idetartoznak a szerződéssel, megbízással (nem biztosítóval fennálló munkaviszonyban foglalkoztatott) dolgozó munkatársak (pl. felügyelő bizottság tagja, orvosok, szakértők stb.).

A 1.2.1. „megbízással dolgozó, egyéb munkatársak” és a 1.2.2. „egyéni vállalkozó” sorokban a számított létszámot kell közölni.

A 4. oszlopban az elszámolt jutalék összegét, a 6. oszlopban a biztosítás közvetítéssel kapcsolatos valamennyi költséget kell kimutatni, a jutalékok terhére elszámolt tárgyidőszaki költséggel együtt.

16. tábla:

A biztosító becsült saját tőkéjének bemutatását szolgálja, ezer forintban.

A táblázat sorai megegyeznek a 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 1. számú melléklet Mérleg Források A. Saját tőke megfelelő sorának, a beszámolási időszakra vonatkozóan.

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

A Miniszterelnöki Hivatal és a Belügyminisztérium közös szerkesztésében havonta megjelenő

ÖNKORMÁNYZATOK KÖZLÖNYE

az önkormányzatok számára működésük során hasznos és nélkülözhetetlen tájékoztató forrás.

A kiadvány első három része az önkormányzatokat érintő, újonnan kihirdetett jogszabályokat (törvények, rendeletek — ideértve az önkormányzati rendeleteket is —, alkotmánybírósági és egyéb határozatok) közli. Negyedik főrésze közleményeket, pályázati felhívásokat és tájékoztatásokat (szakértők közleményei, az Állami Számvevőszék ajánlásai, az önkormányzatok által elnyerhető támogatások pályázati feltételei, az önkormányzatok éves pénzügyi beszámolóit, alapító okiratok stb.) tartalmaz.

Az **Önkormányzatok Közlönye** előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) címen (postacím: 1394 Budapest 62. Pf. 357) vagy a 318-6668 faxszámán.

2003. évi éves előfizetés díja: 3696 Ft áfával.

Példányonként megvásárolható a kiadó közlönypoltjában (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. Tel./fax: 267-2780).

MEGRENDELŐLAP

Megrendeljük az **Önkormányzatok Közlönye** című lapot példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

Tisztelt Előfizetők!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a kiadónk terjesztésében levő lapokra és elektronikus kiadványokra szóló előfizetésüket folyamatosan tekintjük. Csak akkor kell változást bejelenteniük a 2003. évre vonatkozó előfizetésre, ha a példányszámot, esetleg a címlistát módosítják, vagy új lapra szeretnének előfizetni (pontos szállítási, név- és utcacím-megjelöléssel).

Azesetleges módosítás szíveskedjenek levélben vagy faxon megküldeni.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a lapszállításról kizárólag az előfizetési díj beérkezését követően intézkedünk. Fontos, hogy az előfizetési díjakat a megadott 10300002-20377199-70213285 sz. számlára utalják, illetve a kiadó által kiküldött készpénz-átutalási megbízáson fizessék be.

Készpénzes befizetés kizárólag a Közlönyboltban (1085 Budapest, Somogyi B. u. 6.) lehetséges. (Levélcím: Magyar Hivatalos Közlönykiadó, 1394 Budapest, 62. Pf. 357. Fax: 318-6668).

A 2003. évi előfizetési díjak

Magyar Közlöny	62 496 Ft/év	Magyar Közigazgatás	6 048 Ft/év
Az Alkotmánybíróság Határozatai	12 096 Ft/év	Munkaügyi Közlöny	9 744 Ft/év
Bányászati Közlöny	3 024 Ft/év	Nemzeti Kulturális Alapprogram Hírlevele	3 024 Ft/év
Belügyi Közlöny	16 128 Ft/év	Oktatási Közlöny	15 120 Ft/év
Cégek Közlöny	76 944 Ft/év	Önkormányzatok Közlönye	3 696 Ft/év
Cégek Közlöny (CD-n)	54 768 Ft/év	Pénzügyi Közlöny	19 824 Ft/év
Egészségügyi Közlöny	16 128 Ft/év	Pénzügyi Szemle	14 448 Ft/év
Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Értesítő	11 424 Ft/év	Statisztikai Közlöny	8 400 Ft/év
Gazdasági Közlöny	15 120 Ft/év	Szociális Közlöny	9 744 Ft/év
Határozatok Tára	14 448 Ft/év	Turisztikai Értesítő	7 392 Ft/év
Házi Jogtanácsadó	3 024 Ft/év	Ügyészségi Közlöny	4 368 Ft/év
Hírközlési Értesítő	4 032 Ft/év	Vízügyi Értesítő	8 064 Ft/év
Hivatalos Értesítő	9 408 Ft/év		
Ifjúsági és Sport Értesítő	3 024 Ft/év	Élet és Tudomány	7 392 Ft/év
Igazságügyi Közlöny	10 080 Ft/év	Ludové Noviny	1 680 Ft/év
Informatikai és Hírközlési Közlöny	13 440 Ft/év	Neue Zeitung	3 024 Ft/év
Környezetvédelmi Értesítő	9 072 Ft/év	Természet Világa	4 032 Ft/év
Közlekedési Értesítő	15 456 Ft/év	Valóság	4 704 Ft/év
Kulturális Közlöny	12 096 Ft/év		
Külgazdasági Értesítő	12 432 Ft/év		

Az árak a 12%-os áfát is tartalmazzák.

A **Házi Jogtanácsadó** című lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címen:

Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. 1394 Bp. 62. Pf. 357 vagy faxon: 318-6668, vagy a www.mhk.hu/hj internetcímen található megrendelőlapon.
Telefon: 266-9290/234, 235 mellék.
Éves előfizetési díja 3024 Ft áfával.

A CD-JOGÁSZ hatályos jogszabályok hivatalos számítógépes gyűjteménye 2003. évi éves előfizetési díjai:

Önálló változat	48 000 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	96 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	64 000 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	112 000 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	80 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	128 000 Ft

Egyszeri belépési díj: 6000 Ft. (Árunk az áfát nem tartalmazzák.)

Facsimile Magyar Közlöny. A hivatalos lap 2002-es évfolyama jelenik meg CD-n az eredeti külalak megőrzésével, de könnyen kezelhetően.

Hatályos jogszabályok online elérése: a 3 naponta frissített adatbázis az interneten keresztül érhető el a www.mhk.hu címen. További információ kérhető a 06 (80) 200-723-as zöldszámon.

Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a Szerkesztőbizottság közreműködésével.

A szerkesztésért felelős: dr. Müller György. Budapest V., Kossuth tér 1—3.

Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: a Kiadó vezérigazgatója.

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon: 266-9290.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.

Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.

Információ: tel./fax: 317-9999, 266-9290/245, 357 mellék.

Példányonként megvásárolható a kiadó Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. (tel./fax: 267-2780) szám alatti közlönyboltjában, illetve megrendelhető a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

2002. évi éves előfizetési díj: 56 784 Ft. Egy példány ára: 140 Ft 16 oldal terjedelemtől, utána + 8 oldalanként + 112 Ft.

A kiadó az előfizetési díj évközbéli emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

02.2372 — Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert.