

MAGYAR



KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,

2004. március 11.,

csütörtök

28. szám

II. kötet

Ára: 8372,- Ft

TARTALOMJEGYZÉK

9/2004. (III. 11.) PM r.

A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 55/2002. (XII. 30.) PM rendelet módosításáról

II. rész JOGSZABÁLYOK

A Kormány tagjainak rendeletei

A pénzügyminiszter 9/2004. (III. 11.) PM rendelete

a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások által
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére
szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás
módjáról szóló 55/2002. (XII. 30.) PM rendelet
módosításáról*

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 235. § (2) bekezdésének g) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 55/2002. (XII. 30.) PM rendelet (a továbbiakban: R.) módosítására a következőket rendelem el:

1. §

Az R. 3. §-ának (1) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:

(A *hitelintézet*)

„c) az operatív napi jelentéseket a tárgynapot követő munkanapon 11 óra 30 percig köteles teljesíteni a Magyar Nemzeti Banknak az általa előírt módon, valamint a tárgyhónap utolsó munkanapjára vonatkozó jelentéseit a havi jelentésekkel együtt”

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

2. §

Az R. 3. §-t követően a következő 3/A. §-sal egészül ki:

„3/A. § (1) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet a felügyelet érdekében szolgáltatandó adatokat e rendelet alapján az 1. számú mellékletben, „felügyeleti jelentésben”, meghatározott formában és tartalommal, valamint a 2. számú mellékletben, „Kitöltési Útmutatóban”, meghatározottak szerint félévenként köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott adatszolgáltatást, a hitelintézet összevont alapú (konszolidált) felügyeleti jelentéseit

a) a június 30-ai állapot szerinti féléves jelentést legkésőbb augusztus 31-éig,

b) a tárgy-(üzleti)évről — amely a december 31-ei auditált éves beszámoló alapulvételével készül — a tárgyévet követő év július 15-éig,

c) a tárgy-(üzleti)évről a december 31-ei előzetes jelentést a tárgyévet követő év március 31-éig köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(3) Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt 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.

(4) A hitelintézet köteles a (2) bekezdés b) pontjában foglalt konszolidált felügyeleti jelentés alapját képező felügyeleti konszolidált éves beszámolót — amely könyvvizsgálói záradékkal ellátott, illetve az arra jogosult testület által elfogadott éves beszámoló alapján készül — a tárgyévet követő év július 15-éig magyar nyelven a Felügyeletnek megküldeni.”

3. §

Az R. 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. § (1) A hitelintézeteknek az értékpapír forgalomba hozatallal, a kereskedési könyvvel és a befektetési szolgál-

tatási tevékenységgel kapcsolatos adatszolgáltatását külön jogszabály szerint kell teljesíteni.

(2) A kis- és középvállalkozások támogatásokból, vállalkozói hitelekkel és közbeszerzésekből való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében előírt adatszolgáltatást a hitelintézeteknek 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.”

4. §

(1) Az R. 1. számú melléklete helyébe e rendelet 1. számú melléklete lép.

(2) Az R. 2. számú melléklete helyébe e rendelet 2. számú melléklete lép.

5. §

Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

Dr. Draskovics Tibor s. k.,
pénzügyminiszter

1. számú melléklet a 9/2004. (III. 11.) PM rendelethez

FELÜGYELETJELENTÉSEK

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

HITELINTÉZETEK RÉSZÉRE

Napi jelentés (operatív napi jelentés MNB-nek):

1. IA, IB, IC, ID, IE, IF

Havi jelentés:

1. AB, AN, B, C, D, E, F, G, H, IA, IB, IC, ID, IE, IF
2. A, C
3. A, B, CA, CB, DA, DB, E, F, G
4. A, B, C, D, E
5. A, B, C, D
6. D, GA, GB

Negyedévenkénti 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, E
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
14. D
20. A

Félévenkénti (konszolidált) jelentés:

12. A, B, C, D, EA, EB
13. A, B, C, D, E, F, G, H, I

Évenkénti:

14. A, B, C, D
15. A, I

Időszakos jelentés:

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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE

Negyedéves jelentés:

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

Évenkénti/ideőszakos jelentés:

26. A, B, C, D, E

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

NAPI JELENTÉS

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

☐ Nem auditált

☐ 1.IA

☐ 1.IB

☐ 1.IC

☐ 1.ID

☐ 1.IE

☐ 1.IF

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

☐ Auditált - észrevétel nélkül

☐ Auditált - észrevétellel

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez

igen

☐

nem

☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés időpontja:

_____.____.____. (év.hónap.nap)

Iktatószám:

_____:____. (óra:perc)

A jelentést készítő pénzügyi intézmény neve:

(nyomtatott betűkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezető neve:

(nyomtatott betűkkel)

(alírással)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Az adatszolgáltató személy neve:

(nyomtatott betűkkel)

(alírással)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding):

(neve)

(címe)

(törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

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

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

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1IA
Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról
01. Állományi adatok külföld

Nagyságrend: ezerben, JPY millióban

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Deviza	Nostro	Bankközi		Egyéb		Érték-	Egyéb	Pénztári	Loro számlák		Bankközi		Egyéb		Érték-	Egyéb	Mód
		ISO	számlák	kihelyezések		kihelyezések		papír	eszköz	valuta-	állománya		felvételek		felvételek		papír	forrás	
		kód	állománya	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú	követelés		készlet	Bank	Egyéb	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú	tartozás		
		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	z
01	1IA01																		
																			
	1IA99																		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1IB

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról
02. Állományi adatok belföld

Nagyságrend: ezerben, JPY millióban

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Deviza	Nostro	Bankközi		Egyéb		Érték-	Egyéb	Loro számlák		Bankközi		Egyéb		Érték-	Egyéb	Mód
		ISO	számlák	kihelyezések		kihelyezések		papír	eszköz	állománya		felvételek		felvételek		papír	forrás	
		kód	állománya	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú	követelés		Bank	Egyéb	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú	tartozás		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
01	1IB01																	
		...																
	1IB99																	

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1IC
Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról
03.Nyitott pozíciók (külföldi állomány + belföldi állomány)

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Deviza ISO kód	Nettó számla- állomány	Nettó bankközi kihelyezések / felvétek	Nettó egyéb kihelyezések / felvétek	Nettó egyéb eszköz / forrás	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Visszavonhatatlan garanciák pozíciója	Jövőbeli bevételek / kiadások pozíciója	Opciós ügyletek pozíciója	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók	Mód
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
01	1IC01													
		...												
	1IC99													

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1ID

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

04.Nyitott pozíciók összesen (külföldi állomány + belföldi állomány)

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók	Mód
			1	2	3
			a	b	z
01	1ID1	Nettó nyitott hosszú pozíció			
02	1ID2	Nettó nyitott rövid pozíció			
03	1ID3	Teljes nyitott pozíció			
04	1ID4	Szavatoló tőke			

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1IE
Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról
05. Azonnali üzletek

Nagyságrend: ezerben, JPY millióban

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Kötésnap	Értéknap	Vételi deviza ISO kódja	Vételi összeg	Eladási deviza ISO kódja	Eladott összeg	Bankközi / ügyfél	Külföldi / belföldi	Partner azonosítója	Mód
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
01	1IE01										
	...										
	1IE99										

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11F
Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról
06.Határidős műveletek

Nagyságrend: deviza ezerben, JPY, forint millióban

Sor- szám	PSZÁF sorkód	Kötésnap	Értéknap	Üzlettypus	Lejárat típusa	Vételi deviza ISO kódja	Vételi összeg	Eladási deviza ISO kódja	Eladott összeg	Swap termin értéknap	Swap termin értéknap típusa	Swap termin vételi összeg	Swap termin eladási összeg	Bankközi / ügyfél	Külföldi / belföldi	Partner azonosítója	OTC / Tőzsde	Opció díj	Mód
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	z
01	11F01																		
	...																		
	11F99																		

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

HAVI JELENTÉS

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

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

☐ Nem auditált

☐ Auditált – észrevétel nélkül

☐ Auditált – észrevétellel

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez

igen

nem

☐ 1.AB	☐ 1.AN	☐ 1.B	☐ 1.C	☐ 1.D	☐ 1.E
☐ 1.F	☐ 1.G	☐ 1.H	☐ 2.A	☐ 2.C	☐ 3.A
☐ 3.B	☐ 3.CA	☐ 3.CB	☐ 3.DA	☐ 3.DB	☐ 3.E
☐ 3.F	☐ 3.G	☐ 4.A	☐ 4.B	☐ 4.C	☐ 4.D
☐ 4.E	☐ 5.A	☐ 5.B	☐ 5.C	☐ 5.D	☐ 6.D
☐ 6.GA	☐ 6.GB				

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

Iktatószám:

____:____. (óra:perc)

A jelentést készítő hitelintézet neve: _____
(nyomatott betűkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott ügyvezető neve: _____
(nyomatott betűkkel) (aláírás)
(telefonszám/mellék) (e-mail cím)

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

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
(neve)

(cime) (törzsszáma)

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

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

- 1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
- 2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől működési engedélyt kaptak.
- 3 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 találhatók meg. További információt a Felügyelet kijelölt munkatársaitól lehet kérni.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AB0	Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418)					
002	1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+10)					
003	1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AB12	Jegybanki nostro számlák					
005	1AB13	Szöv.hit.int. MTB-nél lévő elszámolási számlája					
006	1AB14	Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szlával kapcs. átvéz. szla állomány					
007	1AB15	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
008	1AB161	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél					
009	1AB162	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál					
010	1AB17	Nostro számlák értékteljesítése					
011	1AB2	Forgatási célú értékpapírok (12+63)					
012	1AB21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+...+62)					
013	1AB2111	Kincstárjegy					
014	1AB2112	Államkötvény					
015	1AB2113	Konszolidációs államkötvény					
016	1AB2121	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
017	1AB2122	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
018	1AB2123	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékteljesítése, értékelési különbözete					
019	1AB2131	Jegybanki kötvény - rövid					
020	1AB2132	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
021	1AB2133	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
022	1AB2134	Jegybanki kötvény értékteljesítése, értékelési különbözete					
023	1AB2141	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid					
024	1AB21421	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
025	1AB21422	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
026	1AB2143	Belföldi hitelintézeti kötvény értékteljesítése, értékelési különbözete					
027	1AB215111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
028	1AB215112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
029	1AB215121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
030	1AB215122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
031	1AB215211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
032	1AB215212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
033	1AB215221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
034	1AB215222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
035	1AB21531	Biztosítók kötvénye - rövid					
036	1AB21532	Biztosítók kötvénye - hosszú					
037	1AB2154	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
038	1AB21611	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
039	1AB21612	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
040	1AB21621	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) kötvénye - rövid					
041	1AB21622	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) kötvénye - hosszú					
042	1AB2163	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
043	1AB2171	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
044	1AB2172	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
045	1AB2173	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
046	1AB2181	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
047	1AB2182	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
048	1AB2183	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése, értékelési különbözete					
049	1AB219111	GMU állampapírok - rövid					
050	1AB219112	GMU állampapírok - hosszú					
051	1AB219121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
052	1AB219122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
053	1AB219131	GMU MPlk kötvénye - rövid					
054	1AB2191321	GMU MPlk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
055	1AB2191322	GMU MPlk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
056	1AB219141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
057	1AB219142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
058	1AB219211	Egyéb külföldi állampapírok - rövid					
059	1AB219212	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú					
060	1AB219221	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
061	1AB219222	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
062	1AB2193	Külföldi kötvények értékvesztése, értékelési különbözete					
063	1AB22	Tulajdoni részesedések összesen (64+...+89)					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
064	1AB2211	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
065	1AB2212	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
066	1AB2213	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
067	1AB22211	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
068	1AB22212	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
069	1AB22221	Egyéb befektetési jegyek					
070	1AB2222211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
071	1AB2222212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
072	1AB2222221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
073	1AB2222222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
074	1AB2222311	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
075	1AB2222312	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
076	1AB2222321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
077	1AB2222322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
078	1AB222241	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
079	1AB222242	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
080	1AB22225	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
081	1AB2231	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
082	1AB2232	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
083	1AB2233	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
084	1AB22411	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
085	1AB22412	GMU MPlk részvényei					
086	1AB22413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
087	1AB22421	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
088	1AB22422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
089	1AB2243	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése, értékelési különbözete					
090	1AB3	Befektetési célú értékpapírok (91+135)					
091	1AB31	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (92+...+134)					
092	1AB3111	Államkötvény					
093	1AB3112	Konszolidációs államkötvény					
094	1AB3113	Helyi önkormányzati kötvény					
095	1AB3114	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
096	1AB3121	Jegybanksi kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
097	1AB3122	Jegybanksi kötvény - 2 éven túli lejáratú					
098	1AB3123	Jegybanksi kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
099	1AB3131	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
100	1AB3132	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
101	1AB3133	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
102	1AB31411	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
103	1AB31412	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					
104	1AB31421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
105	1AB31422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					
106	1AB3143	Biztosítók kötvénye					
107	1AB3144	Egyéb pui közvetítők, pui kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése, értékelési különbözete					
108	1AB3151	Járulékos vállalkozások kötvénye					
109	1AB3152	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye					
110	1AB3153	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése, értékelési különbözete					
111	1AB3161	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye					
112	1AB3162	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése, értékelési különbözete					
113	1AB3171	Egyéb belföldi kötvény					
114	1AB3172	Egyéb belföldi kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
115	1AB31811	GMU állampapírok					
116	1AB31812	GMU egyéb ÁHT értékpapírja					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
117	1AB318131	GMU MPIK kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
118	1AB318132	GMU MPIK kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
119	1AB31814	GMU egyéb szektorok kötvénye					
120	1AB31821	Egyéb külföldi állampapírok					
121	1AB31822	Egyéb külföldiek kötvénye					
122	1AB3183	Külföldi kötvények értékvesztése, értékelési különbözete					
123	1AB31911	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
124	1AB31912	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
125	1AB31913	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
126	1AB319211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
127	1AB319212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
128	1AB319221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
129	1AB319222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
130	1AB31923	Biztosítók ZÁRT körű kötvénye					
131	1AB31924	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
132	1AB31931	Járulékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					
133	1AB31932	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll.nélkül) ZÁRT körű kötvénye					
134	1AB31933	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
135	1AB32	Tulajdoni részesedések összesen (136+...+161)					
136	1AB3211	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
137	1AB3212	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
138	1AB3213	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
139	1AB32211	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
140	1AB32212	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
141	1AB32221	Egyéb befektetési jegyek					
142	1AB3222211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
143	1AB3222212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
144	1AB3222221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
145	1AB3222222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
146	1AB3222311	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
147	1AB3222312	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
148	1AB3222321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
149	1AB3222322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
150	1AB322241	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
151	1AB322242	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
152	1AB32225	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
153	1AB3231	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
154	1AB3232	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
155	1AB3233	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
156	1AB32411	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei					
157	1AB32412	GMU MPIk részvényei					
158	1AB32413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
159	1AB32421	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
160	1AB32422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
161	1AB3243	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékvesztése, értékelési különbözete					
162	1AB4	Jegybanki és bankközi betétek (163+...+173)					
163	1AB4111	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
164	1AB4112	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
165	1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
166	1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
167	1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
168	1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése					
169	1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
170	1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
171	1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
172	1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
173	1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése					
174	1AB5	Hitelek (175+...+331)					
175	1AB5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
176	1AB5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
177	1AB51131	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
178	1AB51132	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
179	1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékvesztése, értékelési különbözete					
180	1AB5121	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
181	1AB5122	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
182	1AB5123	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése, értékelési különbözete					
183	1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
184	1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
185	1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
186	1AB5321	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
187	1AB5322	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
188	1AB5323	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
189	1AB5331	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
190	1AB5332	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
191	1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése, értékelési különbözete					
192	1AB54111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
193	1AB541121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratra					
194	1AB541122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
195	1AB54113	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
196	1AB54114	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
197	1AB541151	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
198	1AB5411521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	1AB5411522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
200	1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
201	1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel -hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
202	1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
203	1AB54123	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
204	1AB54124	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
205	1AB541251	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
206	1AB5412521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
207	1AB5412522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
208	1AB54211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
209	1AB542121	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
210	1AB542122	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
211	1AB54213	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
212	1AB54214	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
213	1AB542151	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
214	1AB5421521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1AB5421522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1AB54221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
217	1AB542221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
218	1AB542222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
219	1AB54223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcsöntőke					
220	1AB54224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
221	1AB542251	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
222	1AB5422521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
223	1AB5422522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
224	1AB5431	Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
225	1AB54321	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
226	1AB54322	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
227	1AB5433	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
228	1AB54341	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
229	1AB543421	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1AB543422	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
232	1AB5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
233	1AB55121	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
234	1AB551221	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
235	1AB551222	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
236	1AB55131	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
237	1AB551321	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
238	1AB551322	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
239	1AB55141	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
240	1AB551421	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
241	1AB551422	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
242	1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - folyószámla hitel					
243	1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - rövid					
244	1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
245	1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
246	1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
247	1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
248	1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
249	1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
250	1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
251	1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
252	1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
253	1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
254	1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
255	1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - rövid					
256	1AB552621	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
257	1AB552622	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
258	1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
259	1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
260	1AB55281	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
261	1AB552821	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
262	1AB552822	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
263	1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
264	1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
265	1AB56121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
266	1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
267	1AB561222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
268	1AB56131	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
269	1AB561321	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
270	1AB561322	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
271	1AB56141	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
272	1AB561421	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
273	1AB561422	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
274	1AB56151	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
275	1AB561521	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
276	1AB561522	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
277	1AB56161	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
278	1AB561621	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
279	1AB561622	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
280	1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékesztése, értékelési különbözete					
281	1AB5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
282	1AB56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
283	1AB562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
284	1AB562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
285	1AB56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
286	1AB562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
287	1AB562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
288	1AB56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
289	1AB562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
290	1AB562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
291	1AB56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
292	1AB562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
293	1AB562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
294	1AB5626	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
295	1AB5711	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele					
296	1AB5712	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - rövid					
297	1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
298	1AB5722	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
299	1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
300	1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
301	1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
302	1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése, értékelési különbözete					
303	1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
304	1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
305	1AB58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
306	1AB58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
307	1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
308	1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
309	1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid					
310	1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
311	1AB581422	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
312	1AB581431	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - rövid					
313	1AB5814321	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
314	1AB5814322	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
315	1AB58151	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
316	1AB581521	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
317	1AB581522	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
318	1AB58161	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
319	1AB581621	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
320	1AB581622	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
321	1AB581631	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
322	1AB5816321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
323	1AB5816322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
324	1AB581641	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
325	1AB5816421	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
326	1AB5816422	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
327	1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
328	1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
329	1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
330	1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
331	1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése, értékelési különbözete					
332	1AB6	Vagyoni érdekeltségek (333+...+361)					
333	1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
334	1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
335	1AB62111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
336	1AB62112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
337	1AB62121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
338	1AB62122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
339	1AB62131	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
340	1AB62132	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
341	1AB62211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
342	1AB62212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
343	1AB62221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
344	1AB62222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
345	1AB62231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
346	1AB62232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
347	1AB623	Biztosítók részvényei					
348	1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
349	1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknban, nypénzt. részesedés értékvesztése, értékelési különbözete					
350	1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
351	1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
352	1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) részvényei					
353	1AB6322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
354	1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
355	1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése, értékelési különbözete					
356	1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
357	1AB6412	GMU egyéb szektorok részvénye					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
358	1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
359	1AB6421	Egyéb külföldiek részvénye					
360	1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
361	1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékesítése, értékelési különbözete					
362	1AB7	Aktív kamatelhatárolások (363+...+377)					
363	1AB71	- központi kormányzattal					
364	1AB72	- helyi önkormányzatokkal					
365	1AB73	- jegybankkal					
366	1AB74	- hitelintézetekkel					
367	1AB751	- pénzügyi alapokkal					
368	1AB7521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
369	1AB7522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
370	1AB7531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
371	1AB7532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők egyéb intézményekkel					
372	1AB754	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
373	1AB76	- nem pénzügyi vállalatokkal					
374	1AB771	- háztartások - lakossággal					
375	1AB772	- háztartásokat segítő vállalkozókkal					
376	1AB78	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
377	1AB79	- külföldiekkel					
378	1AB8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+...+417)					
379	1AB81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+...+396)					
380	1AB811	- központi kormányzattal					
381	1AB8121	- helyi önkormányzatokkal					
382	1AB8122	- TB-vel					
383	1AB813	- jegybankkal					
384	1AB814	- hitelintézetekkel					
385	1AB8151	- pénzügyi alapokkal					
386	1AB81521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
387	1AB81522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
388	1AB81531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
389	1AB81532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők egyéb intézményekkel					
390	1AB8154	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
391	1AB816	- nem pénzügyi vállalatokkal					
392	1AB8171	- háztartások - lakossággal					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
393	1AB8172	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
394	1AB8173	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
395	1AB818	- külföldiekkel					
396	1AB819	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
397	1AB82	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+...+413)					
398	1AB821	- központi kormányzattal szemben					
399	1AB8221	- helyi önkormányzatokkal szemben					
400	1AB8222	- TB-vel szemben					
401	1AB823	- jegybankkal szemben					
402	1AB824	- hitelintézetekkel szemben					
403	1AB8251	- pénzügyi alapokkal szemben					
404	1AB82521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
405	1AB82522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
406	1AB82531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
407	1AB82532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők egyéb intézményekkel					
408	1AB8254	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
409	1AB826	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
410	1AB8271	- háztartások - lakossággal szemben					
411	1AB8272	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
412	1AB828	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
413	1AB829	- külföldiekkel szemben					
414	1AB83	Függő tételek					
415	1AB84	Szövetkezeti visszafizetett részjegy (jegyzett tőke módosítás cégbírósági bejegyzéséig)					
416	1AB85	Egyéb					
417	1AB86	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése, értékelési különbözete					
418	1AB9	Saját eszközök (419+...+439)					
419	1AB9111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
420	1AB9112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
421	1AB912	Visszavásárolt saját részvény					
422	1AB913	Egyéb saját eszközök (készletek)					
423	1AB921	Átvett eszközök					
424	1AB922	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
425	1AB931	Immateriális javak - vagyoni jogok					
426	1AB932	Immateriális javak - szoftverek					
427	1AB933	Immateriális javak - egyéb					
428	1AB934	Immateriális javak értékhelyesbítése					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
429	1AB941	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
430	1AB942	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
431	1AB943	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
432	1AB944	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
433	1AB945	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
434	1AB946	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
435	1AB951	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
436	1AB952	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
437	1AB953	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
438	1AB954	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
439	1AB955	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AN0	Eszközök összesen (2+10+83+150+160+316+345+361+400)					
002	1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)					
003	1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AN12	Jegybanksi nostro számlák					
005	1AN13	Szöv.hit.int. MTB-nél lévő elszámolási számlája					
006	1AN14	Jegybanksi nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szlával kapcs. átvéz. szla állomány					
007	1AN15	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
008	1AN161	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél					
009	1AN162	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál					
010	1AN2	Forgatási célú értékpapírok (11+58)					
011	1AN21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+...+20+24+35+40+...+44)					
012	1AN2111	Kincstárjegy					
013	1AN2112	Államkötvény					
014	1AN2113	Konszolidációs államkötvény					
015	1AN2121	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	1AN2122	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	1AN2131	Jegybanksi kötvény - rövid					
018	1AN2132	Jegybanksi kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	1AN2133	Jegybanksi kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	1AN214	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+22+23)					
021	1AN2141	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid					
022	1AN21421	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1AN21422	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1AN215	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (25+...+34)					
025	1AN215111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
026	1AN215112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
027	1AN215121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
028	1AN215122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
029	1AN215211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
030	1AN215212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
031	1AN215221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
032	1AN215222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
033	1AN21531	Biztosítók kötvénye - rövid					
034	1AN21532	Biztosítók kötvénye - hosszú					
035	1AN216	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (36+...+39)					
036	1AN21611	Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid					
037	1AN21612	Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
038	1AN21621	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) kötvénye - rövid					
039	1AN21622	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) kötvénye - hosszú					
040	1AN2171	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
041	1AN2172	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
042	1AN2181	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
043	1AN2182	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
044	1AN219	Külföldi kötvények összesen (45+...+57)					
045	1AN219111	GMU állampapírok - rövid					
046	1AN219112	GMU állampapírok - hosszú					
047	1AN219121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
048	1AN219122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
049	1AN219131	GMU MPlk kötvénye - rövid					
050	1AN2191321	GMU MPlk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	1AN2191322	GMU MPlk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	1AN219141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	1AN219142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	1AN219211	Egyéb külföldi állampapírok - rövid					
055	1AN219212	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú					
056	1AN219221	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
057	1AN219222	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
058	1AN22	Tulajdoni részesedések összesen (59+62+63+75+76+77)					
059	1AN221	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (60+61)					
060	1AN2211	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
061	1AN2212	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
062	1AN2221	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
063	1AN2222	Egyéb befektetési jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (64+...+74)					
064	1AN22221	Egyéb befektetési jegyek					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
065	1AN2222211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
066	1AN2222212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
067	1AN2222221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
068	1AN2222222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
069	1AN2222311	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
070	1AN2222312	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
071	1AN2222321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
072	1AN2222322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
073	1AN222241	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
074	1AN222242	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
075	1AN2231	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
076	1AN2232	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
077	1AN224	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+82)					
078	1AN22411	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
079	1AN22412	GMU MPlk részvényei					
080	1AN22413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
081	1AN22421	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
082	1AN22422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
083	1AN3	Befektetési célú értékpapírok (84+124)					
084	1AN31	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (85+...+90+93+99+102+103+104+112+115+121)					
085	1AN3111	Államkötvény					
086	1AN3112	Konszolidációs államkötvény					
087	1AN3113	Helyi önkormányzati kötvény					
088	1AN3121	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
089	1AN3122	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
090	1AN313	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (91+92)					
091	1AN3131	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
092	1AN3132	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
093	1AN314	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (94+...+98)					
094	1AN31411	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
095	1AN31412	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					
096	1AN31421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
097	1AN31422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					
098	1AN3143	Biztosítók kötvénye					
099	1AN315	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (100+101)					
100	1AN3151	Járulékos vállalkozások kötvénye					
101	1AN3152	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye					
102	1AN316	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye					
103	1AN317	Egyéb belföldi kötvény					
104	1AN318	Külföldi kötvények összesen (105+...+111)					
105	1AN31811	GMU állampapírok					
106	1AN31812	GMU egyéb ÁHT értékpapírja					
107	1AN318131	GMU MPIk kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
108	1AN318132	GMU MPIk kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
109	1AN31814	GMU egyéb szektorok kötvénye					
110	1AN31821	Egyéb külföldi állampapírok					
111	1AN31822	Egyéb külföldiek kötvénye					
112	1AN3191	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye összesen (113+114)					
113	1AN31911	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
114	1AN31912	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
115	1AN3192	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvénye összesen (116+...+120)					
116	1AN319211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
117	1AN319212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
118	1AN319221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
119	1AN319222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
120	1AN31923	Biztosítók ZÁRT körű kötvénye					
121	1AN3193	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvénye összesen (122+123)					
122	1AN31931	Járulékos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					
123	1AN31932	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll.nélkül) ZÁRT körű kötvénye					
124	1AN32	Tulajdoni részesedések összesen (125+128+129+141+144)					
125	1AN321	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (126+127)					
126	1AN3211	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
127	1AN3212	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
128	1AN3221	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
129	1AN3222	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (130+...+140)					
130	1AN32221	Egyéb befektetési jegyek					
131	1AN3222211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
132	1AN3222212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
133	1AN3222221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
134	1AN3222222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
135	1AN3222311	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
136	1AN3222312	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
137	1AN3222321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
138	1AN3222322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
139	1AN322241	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
140	1AN322242	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
141	1AN323	Nem pénzügyi vállalatok részvénye összesen (142+143)					
142	1AN3231	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
143	1AN3232	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
144	1AN324	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (145+...+149)					
145	1AN32411	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei					
146	1AN32412	GMU MPlk részvényei					
147	1AN32413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
148	1AN32421	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
149	1AN32422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
150	1AN4	Jegybanki és bankközi betétek (151+...+159)					
151	1AN4111	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
152	1AN4112	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
153	1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
154	1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
155	1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi pénzügyi ügyletekből					
156	1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
157	1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
158	1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
159	1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
160	1AN5	Hitelek (161+...+165+168+...+176+216+248+265+279+287)					
161	1AN5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
162	1AN5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
163	1AN51131	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
164	1AN51132	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
165	1AN512	Helyi önkormányzatok hitele összesen (166+167)					
166	1AN5121	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
167	1AN5122	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
168	1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
169	1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
170	1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
171	1AN5321	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
172	1AN5322	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
173	1AN5323	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
174	1AN5331	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
175	1AN5332	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
176	1AN54	Egyéb pénzügyi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitel összesen (177+...+215)					
177	1AN54111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
178	1AN541121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratra					
179	1AN541122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
180	1AN54113	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
181	1AN54114	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
182	1AN541151	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
183	1AN5411521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	1AN5411522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
185	1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
186	1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel -hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
187	1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
188	1AN54123	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
189	1AN54124	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
190	1AN541251	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
191	1AN5412521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
192	1AN5412522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
193	1AN54211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
194	1AN542121	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
195	1AN542122	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
196	1AN54213	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
197	1AN54214	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
198	1AN542151	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
199	1AN5421521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
200	1AN5421522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
201	1AN54221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
202	1AN542221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
203	1AN542222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
204	1AN54223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcsöntőke					
205	1AN54224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
206	1AN542251	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
207	1AN5422521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	1AN5422522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	1AN5431	Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid					
210	1AN54321	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
211	1AN54322	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
212	1AN5433	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
213	1AN54341	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
214	1AN543421	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1AN543422	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (217+...+247)					
217	1AN5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
218	1AN55121	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
219	1AN551221	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	1AN551222	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	1AN55131	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
222	1AN551321	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
223	1AN551322	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1AN55141	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
225	1AN551421	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	1AN551422	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - folyószámla hitel					
228	1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - rövid					
229	1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
232	1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
233	1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
234	1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
235	1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
236	1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
237	1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
238	1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
239	1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
240	1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - rövid					
241	1AN552621	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
242	1AN552622	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
243	1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
244	1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
245	1AN55281	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
246	1AN552821	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
247	1AN552822	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
248	1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (249+...+264)					
249	1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
250	1AN56121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
251	1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
252	1AN561222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
253	1AN56131	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
254	1AN561321	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
255	1AN561322	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
256	1AN56141	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
257	1AN561421	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
258	1AN561422	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
259	1AN56151	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
260	1AN561521	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
261	1AN561522	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
262	1AN56161	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
263	1AN561621	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
264	1AN561622	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
265	1AN562	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (266+...+278)					
266	1AN5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
267	1AN56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
268	1AN562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
269	1AN562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
270	1AN56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
271	1AN562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
272	1AN562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
273	1AN56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
274	1AN562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
275	1AN562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
276	1AN56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
277	1AN562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
278	1AN562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
279	1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (280+...+286)					
280	1AN5711	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele					
281	1AN5712	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - rövid					
282	1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
283	1AN5722	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
284	1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
285	1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
286	1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
287	1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (288+...+315)					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
288	1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
289	1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
290	1AN58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
291	1AN58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
292	1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
293	1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
294	1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid					
295	1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
296	1AN581422	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
297	1AN581431	GMU biztosítókknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - rövid					
298	1AN5814321	GMU biztosítókknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
299	1AN5814322	GMU biztosítókknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
300	1AN58151	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
301	1AN581521	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
302	1AN581522	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
303	1AN58161	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
304	1AN581621	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
305	1AN581622	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
306	1AN581631	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
307	1AN5816321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
308	1AN5816322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
309	1AN581641	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
310	1AN5816421	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
311	1AN5816422	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
312	1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
313	1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
314	1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
315	1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
316	1AN6	Vagyoni érdekeltségek (317+318+333+339)					
317	1AN61	Belföldi hitelintézetek részvényei					
318	1AN62	Egyéb pénzügyi közvetítők, pui kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (319+...+332)					
319	1AN62111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
320	1AN62112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
321	1AN62121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
322	1AN62122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
323	1AN62131	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
324	1AN62132	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
325	1AN62211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
326	1AN62212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
327	1AN62221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
328	1AN62222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
329	1AN62231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
330	1AN62232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
331	1AN623	Biztosítók részvényei					
332	1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					

Táblakód:
Vonatkozási id :

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
333	1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (334+...+338)					
334	1AN6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
335	1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
336	1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) részvényei					
337	1AN6322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
338	1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
339	1AN64	Külföldi részesedések összesen (340+...+344)					
340	1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei					
341	1AN6412	GMU egyéb szektorok részvénye					
342	1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
343	1AN6421	Egyéb külföldiek részvénye					
344	1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
345	1AN7	Aktív kamatelhatárolások (346+...+360)					
346	1AN71	- központi kormányzattal					
347	1AN72	- helyi önkormányzatokkal					
348	1AN73	- jegybankkal					
349	1AN74	- hitelintézetekkel					
350	1AN751	- pénzügyi alapokkal					
351	1AN7521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
352	1AN7522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
353	1AN7531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
354	1AN7532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők egyéb intézményekkel					
355	1AN754	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
356	1AN76	- nem pénzügyi vállalatokkal					
357	1AN771	- háztartások - lakossággal					
358	1AN772	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
359	1AN78	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
360	1AN79	- külföldiekkel					
361	1AN8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (362+380+397+...+399)					
362	1AN81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (363+...+379)					
363	1AN811	- központi kormányzattal					
364	1AN8121	- helyi önkormányzatokkal					
365	1AN8122	- TB-vel					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
366	1AN813	- jegybankkal					
367	1AN814	- hitelintézetekkel					
368	1AN8151	- pénzügyi alapokkal					
369	1AN81521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
370	1AN81522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
371	1AN81531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
372	1AN81532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők egyéb intézményekkel					
373	1AN8154	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
374	1AN816	- nem pénzügyi vállalatokkal					
375	1AN8171	- háztartások - lakossággal					
376	1AN8172	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
377	1AN8173	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
378	1AN818	- külföldiekkel					
379	1AN819	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
380	1AN82	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (381+...+396)					
381	1AN821	- központi kormányzattal szemben					
382	1AN8221	- helyi önkormányzatokkal szemben					
383	1AN8222	- TB-vel szemben					
384	1AN823	- jegybankkal szemben					
385	1AN824	- hitelintézetekkel szemben					
386	1AN8251	- pénzügyi alapokkal szemben					
387	1AN82521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
388	1AN82522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
389	1AN82531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
390	1AN82532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők egyéb intézményekkel					
391	1AN8254	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
392	1AN826	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
393	1AN8271	- háztartások - lakossággal szemben					
394	1AN8272	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
395	1AN828	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
396	1AN829	- külföldiekkel szemben					
397	1AN83	Függő tételek					
398	1AN84	Szövetkezeti visszafizetett részjegy (jegyzett tőke módosítás cégbírósági bejegyzéséig)					
399	1AN85	Egyéb					
400	1AN9	Saját eszközök (401+...+420)					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

1AN**Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
401	1AN9111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
402	1AN9112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
403	1AN912	Visszavásárolt saját részvény					
404	1AN913	Egyéb saját eszközök (készletek)					
405	1AN921	Átvett eszközök					
406	1AN931	Immateriális javak - vagyoni jogok					
407	1AN932	Immateriális javak - szoftverek					
408	1AN933	Immateriális javak - egyéb					
409	1AN934	Immateriális javak érték helyesbítése					
410	1AN941	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
411	1AN942	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
412	1AN943	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
413	1AN944	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
414	1AN945	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
415	1AN946	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					
416	1AN951	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
417	1AN952	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
418	1AN953	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
419	1AN954	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
420	1AN955	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1B0	Források összesen (2+120+141+193+211+229+270+283+288)					
002	1B1	Betétek (3+...+119)					
003	1B1111	Központi kormányzat betéte - rövid					
004	1B11121	Központi kormányzat betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
005	1B11122	Központi kormányzat betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
006	1B11131	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
007	1B11132	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
008	1B1121	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
009	1B1122	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid					
010	1B11231	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
011	1B11232	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
012	1B11241	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
013	1B11242	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
014	1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
015	1B1212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid					
016	1B12131	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
017	1B12132	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét -hosszú 2 éven túli lejáratú					
018	1B12141	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
019	1B12142	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
020	1B1221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
021	1B1222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid					
022	1B12231	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét -hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
023	1B12232	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1B12241	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
025	1B12242	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
026	1B1231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
027	1B1232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid					
028	1B12331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
029	1B12332	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
030	1B12341	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
031	1B12342	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
032	1B1241	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
033	1B1242	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid					
034	1B12431	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
035	1B12432	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
036	1B12441	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
037	1B12442	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
038	1B131	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügleleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
039	1B132	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - rövid					
040	1B1331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
041	1B1332	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
042	1B1341	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - repó ügyletekből szerzett forrás					
043	1B1342	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
044	1B1411	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
045	1B1412	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
046	1B14131	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
047	1B14132	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
048	1B14141	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
049	1B14142	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
050	1B1421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
051	1B1422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
052	1B14231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
053	1B14232	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
054	1B14241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
055	1B14242	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
056	1B1511	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
057	1B15121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - rövid					
058	1B151221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
059	1B151222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
060	1B15131	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - rövid					
061	1B151321	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
062	1B151322	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
063	1B15141	Háztartások - Lakosság - Lekötött betét (okiratban) - rövid					
064	1B151421	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
065	1B151422	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
066	1B15151	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - legfeljebb 2 éves lejáratú					
067	1B15152	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - 2 éven túli lejáratú					
068	1B151611	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
069	1B151612	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
070	1B1521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
071	1B1522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
072	1B15231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
073	1B15232	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
074	1B15241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
075	1B15242	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
076	1B161	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
077	1B162	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
078	1B1631	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
079	1B1632	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
080	1B1641	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
081	1B1642	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
082	1B171	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - rövid					
083	1B1721	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
084	1B1722	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
085	1B18111	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - rövid					
086	1B181121	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
087	1B181122	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
088	1B18113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
089	1B18121	GMU egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét					
090	1B18122	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid					
091	1B181231	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú legfeljebb 2 éves lejáratú					
092	1B181232	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú 2 éven túli lejáratú					
093	1B18124	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
094	1B18131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látraszóló és folyószámla betét					
095	1B18132	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
096	1B181331	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
097	1B181332	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
098	1B18134	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
099	1B18141	GMU biztosítók és nyugdíjalapok - látraszóló és folyószámla betét					
100	1B18142	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól szerzett egyéb forrás - rövid					
101	1B181431	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
102	1B181432	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
103	1B18144	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
104	1B18151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látraszóló és folyószámla betét					
105	1B18152	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
106	1B181531	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
107	1B181532	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
108	1B18154	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
109	1B18161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét					
110	1B18162	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
111	1B181631	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
112	1B181632	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
113	1B181641	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - től repó ügyletekből szerzett forrás					
114	1B181642	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
115	1B1821	Egyéb külföldiek betéte - rövid					
116	1B18221	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
117	1B18222	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
118	1B1831	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
119	1B1832	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
120	1B2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (121+...+140)					
121	1B211	Belföldi hitelintézetek loro számlái					
122	1B212	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - rövid					
123	1B2131	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
124	1B2132	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
125	1B221	Pénzpiaci alapok loro számlái					
126	1B222	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid					
127	1B2231	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
128	1B2232	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
129	1B2311	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k loro számlái					
130	1B2312	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - rövid					
131	1B23131	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
132	1B23132	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
133	1B2321	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k loro számlái					
134	1B2322	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - rövid					
135	1B23231	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
136	1B23232	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
137	1B2331	Egyéb külföldi bankok loro számlái					
138	1B2332	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - rövid					
139	1B23331	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
140	1B23332	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
141	1B3	Felvett hitelek (142+...+192)					
142	1B311	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
143	1B3121	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
144	1B3122	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
145	1B313	Jegybanki aktív repó					
146	1B3211	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
147	1B32121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
148	1B32122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
149	1B32131	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
150	1B32132	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
151	1B331	Pénzpiaci alapoktól valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
152	1B3321	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
153	1B33221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
154	1B33222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
155	1B33231	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
156	1B332321	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
157	1B332322	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
158	1B3331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
159	1B33321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
160	1B33322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel hosszú - 2 éven túli lejáratú					
161	1B33331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
162	1B333321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
163	1B333322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
164	1B3341	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
165	1B33421	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
166	1B33422	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
167	1B34	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
168	1B351	Egyéb belföldiektől felvett hitel - rövid					
169	1B3521	Egyéb belföldiektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
170	1B3522	Egyéb belföldiektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
171	1B3611	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
172	1B36121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
173	1B36122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
174	1B36131	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
175	1B36132	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
176	1B3621	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
177	1B36221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
178	1B36222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
179	1B36231	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
180	1B36232	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
181	1B3631	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
182	1B36321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
183	1B36322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
184	1B3641	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
185	1B36421	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
186	1B36422	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
187	1B3651	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
188	1B36521	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
189	1B36522	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
190	1B3661	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
191	1B36621	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
192	1B36622	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
193	1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (194+...+210)					
194	1B4111	Kötvény - rövid					
195	1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
196	1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
197	1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
198	1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
199	1B421	Letéti jegy - rövid					
200	1B4221	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
201	1B4222	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
202	1B431	Egyéb értékpapír - rövid					
203	1B4321	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
204	1B4322	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
205	1B441	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - rövid					
206	1B4421	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
207	1B4422	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
208	1B451	Külföldön kibocsátott értékpapír - rövid					
209	1B4521	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
210	1B4522	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
211	1B5	Passzív kamatelhátralások (212+...+228)					
212	1B51	- központi kormányzattal					
213	1B52	- helyi önkormányzatokkal					
214	1B53	- jegybankkal					
215	1B54	- hitelintézetekkel					
216	1B551	- pénzügyi alapokkal					
217	1B55211	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
218	1B55212	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
219	1B55221	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
220	1B55222	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
221	1B553	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
222	1B56	- nem pénzügyi vállalatokkal					
223	1B571	- háztartások - lakossággal					
224	1B572	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
225	1B573	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
226	1B58	- külföldiekkel					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B**Felügyeleti mérleg (Források)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
227	1B591	- szektor szerint nem bontható betéti okiratokkal					
228	1B592	- szektor szerint nem bontható hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokkal					
229	1B6	Egyéb passzív elszámolások (230+231+232+249+250+269)					
230	1B61	Úton lévő tételek					
231	1B62	Függő tételek					
232	1B63	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen (233+...+248)					
233	1B631	- központi kormányzattól					
234	1B6321	- helyi önkormányzatoktól					
235	1B6322	- TB-től					
236	1B633	- jegybanktól					
237	1B634	- hitelintézetektől					
238	1B6351	- pénzügyi alapoktól					
239	1B635211	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
240	1B635212	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
241	1B635221	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
242	1B635222	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
243	1B6353	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
244	1B636	- nem pénzügyi vállalatoktól					
245	1B6371	- háztartások - lakosságtól					
246	1B6372	- háztartások - egyéni vállalkozóktól					
247	1B638	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
248	1B639	- külföldiektől					
249	1B64	Államtól továbbkölcsonzésre folyósított pénzeszköz					
250	1B65	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (251+...+268)					
251	1B651	- központi kormányzattal					
252	1B6521	- helyi önkormányzatokkal					
253	1B6522	- TB-vel					
254	1B653	- jegybankkal					
255	1B654	- hitelintézetekkel					
256	1B6551	- pénzügyi alapokkal					
257	1B655211	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
258	1B655212	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
259	1B655221	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
260	1B655222	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
261	1B6553	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
262	1B656	- nem pénzügyi vállalatokkal					
263	1B6571	- háztartások - lakossággal					
264	1B6572	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
265	1B6573	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
266	1B658	- külföldiekkel					
267	1B6591	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás					
268	1B6592	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
269	1B66	Egyéb					
270	1B7	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (271+...+282)					
271	1B711	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
272	1B712	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
273	1B72	Belöldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
274	1B731	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
275	1B732	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
276	1B74	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
277	1B751	Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy					
278	1B752	Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás					
279	1B761	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
280	1B762	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
281	1B771	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben					
282	1B772	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben					
283	1B8	Céltartalék (284+...+287)					
284	1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség után					
285	1B82	Általános kockázati céltartalék					
286	1B83	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
287	1B84	Egyéb céltartalék					
288	1B9	Saját tőke (289+...+299)					
289	1B911	Jegyzett tőke					
290	1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
291	1B921	Tőketartalék - ázsio					
292	1B922	Tőketartalék - egyéb					
293	1B931	Eredménytartalék - előző évek után					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
294	1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből					
295	1B933	Eredménytartalék - egyéb					
296	1B94	Lekötött tartalék					
297	1B95	Értékelési tartalék					
298	1B96	Általános tartalék					
299	1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1C11	Fedezetek, biztosítékok (teljes értéken) (2+...+12)					
002	1C111	Pénzfedezet					
003	1C112	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
004	1C1131	Központi költségvetés garanciái					
005	1C1132	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
006	1C1141	Értékpapírok - részvények					
007	1C1142	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
008	1C1151	Árbevétel engedményezés					
009	1C1152	Egyéb követelés engedményezés					
010	1C116	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
011	1C117	Jelzálogok					
012	1C118	Egyéb					
013	1C12	Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+...+24)					
014	1C121	Pénzfedezet					
015	1C122	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
016	1C1231	Központi költségvetés garanciái					
017	1C1232	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
018	1C1241	Értékpapírok - részvények					
019	1C1242	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
020	1C1251	Árbevétel engedményezés					
021	1C1252	Egyéb követelés engedményezés					
022	1C126	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
023	1C127	Jelzálogok					
024	1C128	Egyéb					
025	1C13	Comfort letter-rel fedezett követelések értéke					
026	1C21	Lombard hitelek könyv szerinti bruttó értéken (27+28+29)					
027	1C211	Részvényfedezet mellett					
028	1C212	Állampapír fedezete mellett					
029	1C213	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
030	1C22	Lombard hitelek könyv szerinti nettó értéken (31+32+33)					
031	1C221	Részvényfedezet mellett					
032	1C222	Állampapír fedezete mellett					
033	1C223	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
034	1C3	Függővé tett kamatok, kamat jellegű jutalékok (35+...+38)					
035	1C31	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
036	1C32	Háztartások - lakossággal szemben					
037	1C33	Háztartások - Egyéni vállalkozókkal szemben					
038	1C34	Egyéb szektorokkal szemben					
039	1C41	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken					
040	1C42	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti nettó értéken					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
041	1C51	Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti bruttó értéken (42+...+50)					
042	1C511	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
043	1C512	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
044	1C5131	Háztartások - Lakosság					
045	1C5132	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
046	1C5141	Külföld - hitel					
047	1C5142	Külföld - egyéb NEM hitel					
048	1C5151	Egyéb - hitel					
049	1C5152	Egyéb - egyéb NEM hitel					
050	1C516	Leírt kamatkövetelés					
051	1C52	Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhoz végéig) könyv szerinti nettó értéken (52+...+59)					
052	1C521	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
053	1C522	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
054	1C5231	Háztartások - Lakosság					
055	1C5232	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
056	1C5241	Külföld - hitel					
057	1C5242	Külföld - egyéb NEM hitel					
058	1C5251	Egyéb - hitel					
059	1C5252	Egyéb - egyéb NEM hitel					
060	1C53	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan. 1-jétől a tárgyhoz végéig) - könyv szerinti bruttó értéken (61+...+69)					
061	1C531	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
062	1C532	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
063	1C5331	Háztartások - Lakosság					
064	1C5332	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
065	1C5341	Külföld - hitel					
066	1C5342	Külföld - egyéb NEM hitel					
067	1C5351	Egyéb - hitel					
068	1C5352	Egyéb - egyéb NEM hitel					
069	1C536	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
070	1C54	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan. 1-jétől a tárgyhoz végéig) - könyv szerinti nettó értéken (71+...+78)					
071	1C541	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
072	1C542	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
073	1C5431	Háztartások - Lakosság					
074	1C5432	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
075	1C5441	Külföld - hitel					
076	1C5442	Külföld - egyéb NEM hitel					
077	1C5451	Egyéb - hitel					
078	1C5452	Egyéb - egyéb NEM hitel					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
079	1C55	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan. 1-jétől a tárgyhoz végéig) - eladási értéken (80+...+88)					
080	1C551	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
081	1C552	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
082	1C5531	Háztartások - Lakosság					
083	1C5532	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
084	1C5541	Külföld - hitel					
085	1C5542	Külföld - egyéb NEM hitel					
086	1C5551	Egyéb - hitel					
087	1C5552	Egyéb - egyéb NEM hitel					
088	1C556	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
089	1C561	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan. 1-től a tárgyhoz végéig) könyv szerinti bruttó értéken					
090	1C562	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan. 1-től a tárgyhoz végéig) könyv szerinti nettó értéken					
091	1C563	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhoz végéig) eladási értéken					
092	1C57	Nem MPI-nek és nem ÁHT-nak nyújtott hitelből A HÓ SORÁN nem MPI belföldieknek és nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított rész - könyv szerinti bruttó értéken					
093	1C6	Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+...+99)					
094	1C61	Nem pénzügyi vállalatok					
095	1C621	Háztartások - Lakosság					
096	1C622	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
097	1C63	Egyéb belföldiek					
098	1C64	Külföld					
099	1C65	Szektorálisan nem bontható					
100	1C66	Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
101	1C6611	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányszatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
102	1C6612	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányszatnál - 2 éven túli lejáratú					
103	1C6621	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
104	1C6622	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - 2 éven túli lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
105	1C6631	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú					
106	1C6632	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - 2 éven túli lejáratú					
107	1C6641	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi közvetítőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
108	1C6642	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi közvetítőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - 2 éven túli lejáratú					
109	1C6651	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
110	1C6652	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - 2 éven túli lejáratú					
111	1C6661	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
112	1C6662	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - 2 éven túli lejáratú					
113	1C6671	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú					
114	1C6672	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - 2 éven túli lejáratú					
115	1C67	A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
116	1C6711	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
117	1C6712	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
118	1C6721	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C

Tájékoztató adatok 1.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
119	1C6722	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
120	1C7	Egyéb tájékoztató adatok					
121	1C71	Munkálatói és helyi támogatás állománya					
122	1C721	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					
123	1C722	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnal hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken					
124	1C731	Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig)					
125	1C732	Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig)					
126	1C741	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB.81-ből)					
127	1C742	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1AB.65-ből)					
128	1C751	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések					
129	1C7521	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értéken					
130	1C7522	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nettó, céltartalékkal csökkentett értéken					
131	1C761	Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás (nettó értéken)					
132	1C762	Külföldi tulajdonostól alárendelt és kieg. alárendelt kölcsöntőke (1AB.73-74-ből)					
133	1C771	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból szárm. köv. (nettó értéken)					
134	1C772	Régi TB kötvény (nettó értéken)					
135	1C773	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
136	1C78111	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
137	1C78112	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
138	1C78121	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	1C78122	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - 5 éven túli lejáratú					
140	1C7821	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitel összesen					
141	1C7822	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitel összesen					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C**Tájékoztató adatok 1.***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
142	1C791	Látra szóló takarékbetétek összesen					
143	1C792	Nem névre szóló öszes betét (betéti okirat nélkül)					
144	1C793	Nem névre szóló betéti okirat összesen					
145	1C794	Nem névre szóló letéti jegy összesen					
146	1C81	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken (147+...+151)					
147	1C811	- Forgatási célú külföldi részvényekből - hitelintézetek					
148	1C812	- Forgatási célú külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
149	1C813	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
150	1C814	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
151	1C815	- Vagyoni érd. külföldi részvényekből - járulékos vállalkozások					
152	1C82	Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (153+...+157)					
153	1C821	- Hitelintézetek részére					
154	1C822	- Pénzügyi vállalkozások részére					
155	1C823	- Befektetési vállalkozások részére					
156	1C824	- Biztosítók részére					
157	1C825	- Egyéb vállalkozások részére					

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1D

ELADOTT ESZKÖZÖK halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

Nagyságrend: millió forint

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1E**TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1E0	Eszközök					
002	1E1	Hitelleírások (3+...+17)					
003	1E11	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
004	1E121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
005	1E122	Biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
006	1E13	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
007	1E141	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
008	1E142	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
009	1E143	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
010	1E151	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
011	1E152	GMU egyéb közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
012	1E153	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
013	1E154	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
014	1E1551	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
015	1E1552	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
016	1E1553	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
017	1E156	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel					
018	1E2	2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (részvények nélkül) árváltozása (19+...+27)					
019	1E21	Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
020	1E22	Államháztartás értékpapírja					
021	1E23	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja					
022	1E24	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1E

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
023	1E25	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja					
024	1E261	GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
025	1E262	GMU államháztartás értékpapírja					
026	1E263	GMU egyéb szektorok értékpapírja					
027	1E264	Egyéb külföldiek értékpapírja					
028	1E3	Részesvények és egyéb üzletrészek átváltozása (29+...+35)					
029	1E31	Monetáris pénzügyi intézmények					
030	1E32	Nem pénzügyi vállalatok					
031	1E33	Egyéb pénzügyi vállalatok					
032	1E34	Egyéb belföldi szektorok					
033	1E351	GMU monetáris pénzügyi intézmények					
034	1E352	GMU egyéb szektorok					
035	1E36	Egyéb külföldiek					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1F
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1F1	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (2+...+17)					
002	1F11	- központi kormányzattal szemben					
003	1F12	- helyi önkormányzatokkal szemben					
004	1F13	- belföldi hitelintézetekkel szemben					
005	1F141	- belföldi pénzpiaci alapokkal szemben					
006	1F142	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben					
007	1F15	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
008	1F16	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
009	1F17	- háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
010	1F181	- GMU MPI-kel szemben					
011	1F182	- GMU központi kormányzattal szemben					
012	1F183	- GMU egyéb ÁHT-val szemben					
013	1F184	- GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőkkel szemben					
014	1F185	- GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
015	1F186	- GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
016	1F187	- GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
017	1F188	- egyéb külföldiekkel szemben					
018	1F2	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (19+27)					
019	1F21	Jelzáloghitelek összesen (20+24)					
020	1F211	Lakáscélú jelzáloghitelek (21+22+23)					
021	1F2111	Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek					
022	1F2112	Állami kiegészítő kamattámogatásos és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja					
023	1F2113	Piaci kamatozású lakáshitelek					
024	1F212	Általános célú jelzáloghitelek (25+26)					
025	1F2121	Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek					
026	1F2122	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek					
027	1F22	Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen (28+32)					
028	1F221	Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett (29+30+31)					
029	1F2211	Állami kiegészítő kamattámogatású					
030	1F2212	Egyéb eszközoldali kamattámogatású					
031	1F2213	Piaci kamatozású lakáshitelek					
032	1F222	Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (33+34)					
033	1F2221	Ingatlancélú felhasználás					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1F
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
034	1F2222	Egyéb felhasználás					
035	1F3	Repó típusú ügyletekből eredő követelés (36+...+47)					
036	1F31	Központi kormányzattal szemben					
037	1F32	Helyi önkormányzatokkal szemben					
038	1F33	Belföldi hitelintézetekkel szemben					
039	1F341	Pénzpiaci alapokkal szemben					
040	1F342	Egyéb püi közvetítőkkel és püi kieg.tev. végzőkkel szemben					
041	1F35	Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
042	1F36	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
043	1F37	Háztartásokkal szemben					
044	1F38	Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
045	1F391	GMU MPI-kel szemben					
046	1F392	GMU egyéb szektorokkal szemben					
047	1F393	Egyéb külföldiekkel szemben					
048	1F4	Repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség (49+...+60)					
049	1F41	Központi kormányzattal szemben					
050	1F42	Helyi önkormányzatokkal szemben					
051	1F43	Belföldi hitelintézetekkel szemben					
052	1F441	Pénzpiaci alapokkal szemben					
053	1F442	Egyéb püi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben					
054	1F45	Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
055	1F46	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
056	1F47	Háztartásokkal szemben					
057	1F48	Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
058	1F491	GMU MPI-kel szemben					
059	1F492	GMU egyéb szektorokkal szemben					
060	1F493	Egyéb külföldiekkel szemben					
061	1F51	Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - bruttó értéken					
062	1F511	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
063	1F5111	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
064	1F5112	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
065	1F512	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
066	1F5121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1F
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
067	1F5122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
068	1F513	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid					
069	1F5131	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
070	1F5132	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
071	1F514	Háztartások - Lakosság - diákhitel					
072	1F515	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
073	1F5151	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
074	1F5152	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
075	1F52	Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - nettó értéken					
076	1F521	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
077	1F5211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
078	1F5212	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
079	1F522	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
080	1F5221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
081	1F5222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
082	1F523	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid					
083	1F5231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
084	1F5232	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
085	1F524	Háztartások - Lakosság - diákhitel					
086	1F525	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
087	1F5251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1F
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
088	1F5252	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
089	1F61	Az adott havi forint források után a jövőben elhelyezendő kötelező tartalék					
090	1F62	Az adott havi deviza források után a jövőben elhelyezendő kötelező tartalék					

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1G

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok, hitelek bruttó, értékpapírok nettó köny szerinti értéken)

Nagyságrend: ezer deviza, JPY millió, összesen millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem GMU EU országok devizája				Egyéb devizák							Mód.
			DKK	SEK	GBP	egyéb deviza összesen	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
001	1G1	ESZKÖZÖK												
002	1G11	Hitelek, elhelyezett betétek												
003	1G1111	Központi kormányzatnak nyújtott hitel												
004	1G1112	Helyi önkormányzatnak nyújtott hitel												
005	1G112	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét												
006	1G113	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel												
007	1G114	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel												
008	1G115	Háztartásoknak nyújtott hitel												
009	1G116	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel												
010	1G1171	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek												
011	1G1172	GMU rezidenseknek (monetáris pénzügyi intézmények kivételével) nyújtott hitel												
012	1G1181	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid												
013	1G1182	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú												
014	1G1191	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid												
015	1G1192	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú												
016	1G12	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
017	1G1211	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok												
018	1G1212	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok												
019	1G122	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok												

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1G

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok, hitelek bruttó, értékpapírok nettó köny szerinti értéken)

Nagyságrend: ezer deviza, JPY millió, összesen millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem GMU EU országok devizája				Egyéb devizák							Mód.
			DKK	SEK	GBP	egyéb deviza összesen	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
020	1G123	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok												
021	1G1241	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok												
022	1G1242	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok												
023	1G1251	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok												
024	1G1252	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok												
025	1G126	Külföldi részesedések												
026	1G2	Források												
027	1G21	Betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke												
028	1G2111	Központi kormányzattól												
029	1G2112	Helyi önkormányzatoktól												
030	1G212	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől												
031	1G213	Egyéb pénzügyi vállalatoktól												
032	1G214	Nem pénzügyi vállalatoktól												
033	1G215	Háztartásoktól												
034	1G216	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől												
035	1G2171	GMU monetáris pénzügyi intézményektől												
036	1G2172	GMU egyéb szektoroktól												
037	1G2181	Egyéb külföldi bankoktól - rövid												
038	1G2182	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú												
039	1G2191	Egyéb külföldiektől - rövid												
040	1G2192	Egyéb külföldiektől - hosszú												
041	1G22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H
ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1H11	Egyes eszközök értékvesztése összesen (3+35+73+93+109)					
002	1H12	Egyes eszközök értékelési különbözete összesen (19+54+83+101+110)					
003	1H21	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése összesen (4+13)					
004	1H211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése összesen (5+...+12)					
005	1H2111	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékvesztése					
006	1H2112	Jegybanki kötvény értékvesztése					
007	1H2113	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése					
008	1H2114	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése					
009	1H2115	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése					
010	1H2116	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése					
011	1H2117	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése					
012	1H2118	Külföldi kötvények értékvesztése					
013	1H212	Tulajdoni részesedések értékvesztése összesen (14+...+18)					
014	1H2121	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
015	1H2122	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése					
016	1H2123	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése					
017	1H2124	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése					
018	1H2125	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése					
019	1H22	Forgatási célú értékpapírok értékelési különbözete összesen (20+29)					
020	1H221	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete összesen (21+...+28)					
021	1H2211	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékelési különbözete					
022	1H2212	Jegybanki kötvény értékelési különbözete					
023	1H2213	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
024	1H2214	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
025	1H2215	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H**ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
026	1H2216	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
027	1H2217	Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete					
028	1H2218	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
029	1H222	Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (30+...+34)					
030	1H2221	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
031	1H2222	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
032	1H2223	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
033	1H2224	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
034	1H2225	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
035	1H31	Befektetési célú értékpapírok értékesítése összesen (36+48)					
036	1H311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése összesen (37+...+47)					
037	1H3111	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése					
038	1H3112	Jegybanki kötvény értékesítése					
039	1H3113	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése					
040	1H3114	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése					
041	1H3115	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése					
042	1H3116	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése					
043	1H3117	Egyéb belföldi kötvény értékesítése					
044	1H3118	Külföldi kötvények értékesítése					
045	1H31191	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékesítése					
046	1H31192	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékesítése					
047	1H31193	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékesítése					
048	1H312	Tulajdoni részesedések értékesítése összesen (49+...+53)					
049	1H3121	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
050	1H3122	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H**ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
051	1H3123	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékvesztése					
052	1H3124	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékvesztése					
053	1H3125	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése					
054	1H32	Befektetési célú értékpapírok értékelési különbözete összesen (55+67)					
055	1H321	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete összesen (56+...+66)					
056	1H3211	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékelési különbözete					
057	1H3212	Jegybanki kötvény értékelési különbözete					
058	1H3213	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
059	1H3214	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
060	1H3215	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					
061	1H3216	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
062	1H3217	Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete					
063	1H3218	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
064	1H32191	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
065	1H32192	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
066	1H32193	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
067	1H322	Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (68+...+72)					
068	1H3221	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
069	1H3222	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
070	1H3223	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
071	1H3224	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
072	1H3225	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
073	1H41	Hitelek értékvesztése összesen (74+...+82)					
074	1H411	Központi kormányzat hitelének értékvesztése					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H
ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
075	1H412	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése					
076	1H413	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése					
077	1H414	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése					
078	1H415	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
079	1H416	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése					
080	1H417	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése					
081	1H418	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése					
082	1H419	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
083	1H42	Hitelek értékelési különbözete összesen (84+...+92)					
084	1H421	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
085	1H422	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
086	1H423	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
087	1H424	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
088	1H425	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
089	1H426	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
090	1H427	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékelési különbözete					
091	1H428	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete					
092	1H429	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
093	1H51	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése (94+95+96+97)					
094	1H511	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
095	1H512	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénzt. részesedés értékvesztése					
096	1H513	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					
097	1H514	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése (98+99+100)					
098	1H5141	Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1H**ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
099	1H5142	Külföldi PBB-k részvényeinek értékvesztése					
100	1H5143	Külföldi egyéb részvények értékvesztése					
101	1H52	Vagyon érdekeltségek értékelési különbözete (102+...+105)					
102	1H521	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
103	1H522	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénzt. részesedés értékelési különbözete					
104	1H523	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
105	1H524	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete (106+...+108)					
106	1H5241	Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
107	1H5242	Külföldi PBB-k részvényeinek értékelési különbözete					
108	1H5243	Külföldi egyéb részvények értékelési különbözete					
109	1H61	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
110	1H62	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete (1A86-ból) (111+112)					
111	1H621	Egyéb elszámolások, eszközök, követelések értékelési különbözete					
112	1H622	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete					
113	1H7	Források értékelése					
114	1H711	Kötelezettségek értékelési különbözete (1B66-ból)					
115	1H7111	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
116	1H7112	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
117	1H712	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete (1B66-ból)					
118	1H721	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka (1B95-ből)					
119	1H722	Valós értékelés értékelési tartaléka (1B95-ből)					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	2A1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (2+14+19+29)			
002	2A11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (3+...+13)			
003	2A1111	Folyószámla hitelek			
004	2A1112	Váltók			
005	2A1113	Fogyasztási hitelek			
006	2A1114	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
007	2A1121	Megvásárolt követelések			
008	2A1122	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
009	2A1123	Lakáscélú hitelek			
010	2A1124	Nyújtott alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke			
011	2A1125	Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
012	2A113	Pénzügyi lízing			
013	2A114	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek			
014	2A12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (15+...+18)			
015	2A121	Jegybanknál elhelyezett betétek			
016	2A1221	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
017	2A1222	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
018	2A123	Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek			
019	2A13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (20+...+28)			
020	2A131	Kincstárjegy, államkötvény			
021	2A132	Konszolidációs államkötvény			
022	2A133	Jegybanki kötvény			
023	2A1341	Hitelintézetek, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók nyílt körű kötvénye			
024	2A1342	Egyéb nyílt körű kötvény			
025	2A1343	Zárt körű kötvény			
026	2A1344	Befektetési jegy hozama			
027	2A1351	Külföldi állampapír			
028	2A1352	Külföldi egyéb értékpapír			
029	2A14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
030	2A2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (31+39+42+50+54+55)			
031	2A21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása (32+...+38)			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
032	2A2111	Folyószámla és látraszóló betétek			
033	2A2112	Rövid lejáratú betétek			
034	2A2113	Hosszú lejáratú betétek			
035	2A2121	rövid lejáratú betéti okiratok			
036	2A2122	Hosszú lejáratú betéti okiratok			
037	2A213	Lakáscélú betétek			
038	2A214	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
039	2A22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása (40+41)			
040	2A221	Belföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
041	2A222	Külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
042	2A23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása (43+...+49)			
043	2A2311	Jegybanktól felvett hitelek			
044	2A2312	Jegybanki aktív repo			
045	2A2321	Belföldi hitelintézetektől, egyéb pénzügyi közvetítőktől, pénzügyi kieg. tev. végzőktől, biztosítóktól felvett hitelek			
046	2A2322	Külföldi hitelintézetektől felvett hitelek			
047	2A233	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek			
048	2A234	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól felvett hitelek			
049	2A235	Egyéb felvett hitelek			
050	2A24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (51+52+53)			
051	2A241	Kötvények			
052	2A242	Letéti jegyek			
053	2A243	Egyéb értékpapírok			
054	2A25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
055	2A26	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás			
056	2A3	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-30)			
057	2A41	Kapott osztalék (58+59+60)			
058	2A411	Befektetési célú részvények, részesedések után - kapcsolt vállalkozásoktól			
059	2A412	Befektetési célú részvények, részesedések után - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól			
060	2A413	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből			
061	2A42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY (62-67)			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
062	2A421	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások bevétele (63+...+66)			
063	2A4211	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok			
064	2A4212	Garancia, kezességvállalási díjak			
065	2A4213	Egyéb jutalékok és díjak			
066	2A4214	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj és jutalék bevételek			
067	2A422	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások ráfordítása (68+69+70)			
068	2A4221	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok			
069	2A4222	Egyéb jutalékok és díjak			
070	2A4223	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
071	2A43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (72+88+104)			
072	2A431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (73-74+75+76-77+78+79-80+81-82+83-84+85+86-87)			
073	2A43111	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó bevétel			
074	2A43112	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
075	2A43113	Értékvesztés visszaírása befektetési célú értékpapírok értékesítése miatt			
076	2A43121	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevétel			
077	2A43122	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
078	2A43123	Értékvesztés visszaírása vagyoni érdekeltségek értékesítése miatt			
079	2A43131	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyerség			
080	2A43132	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó veszteség			
081	2A43133	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamnyereség			
082	2A43134	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamveszteség			
083	2A43141	Vásárolt követelés értékesítés nyeresége			
084	2A43142	Vásárolt követelés értékesítés vesztesége			
085	2A43143	Vásárolt követelés értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszaírás			
086	2A43151	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele			
087	2A43152	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordítása			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
088	2A432	Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. eredmény (89-90-91+92+93+94-95-96+97+98+99-100+101+102-103)			
089	2A43211	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
090	2A43212	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
091	2A432131	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
092	2A432132	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
093	2A432133	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
094	2A43221	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
095	2A43222	Egyéb határidős ügyletrkből származó ráfordítás			
096	2A432231	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
097	2A432232	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
098	2A432233	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
099	2A43231	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
100	2A43232	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
101	2A43233	Forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás			
102	2A43241	Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb bevétel			
103	2A43242	Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb ráfordítás			
104	2A433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény (105-106-107+108+109+110-111-112+113+114+115-116-117+118+119-120)			
105	2A43311	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
106	2A43312	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
107	2A433131	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
108	2A433132	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
109	2A433133	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
110	2A43321	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
111	2A43322	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
112	2A433231	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
113	2A433232	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
114	2A433233	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
115	2A43331	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
116	2A43332	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
117	2A43333	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
118	2A43334	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
119	2A43341	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel			
120	2A43342	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordítás			
121	2A44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (122+127)			
122	2A441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény (123-124+125-126)			
123	2A44111	Lízingbe adott eszköz számlázott értéke (ÁFA és kamat nélkül)			
124	2A44112	Lízingbe adott eszköz könyv szerinti értéke			
125	2A44121	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevétel, egyéb			
126	2A44122	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás, egyéb			
127	2A442	Egyéb eredmény (128-129+130+131-132+133-134+135-136-137+138+139-140-141-142+143+144-145+146+147+148+149-150)			
128	2A44211	Saját követelés értékesítés bevétele			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
129	2A44212	Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása			
130	2A44213	Saját követelés értékesítéshez, leíráshoz kapcsolódó értékvesztés visszairás			
131	2A44221	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés bevétele			
132	2A44222	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés ráfordítása			
133	2A44223	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékesítése miatti értékvesztés visszairása			
134	2A44224	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékvesztése			
135	2A44231	Készletértékesítés bevétele			
136	2A44232	Készletértékesítés ráfordítása			
137	2A44233	Készletek értékvesztése			
138	2A44234	Készletek értékvesztésének visszairása			
139	2A44241	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele			
140	2A44242	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésekor a könyv szerinti érték kivezetése			
141	2A44243	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése			
142	2A44251	Általános kockázati céltartalék képzése			
143	2A442521	Általános kockázati céltartalék felhasználása			
144	2A442522	Általános kockázati céltartalék felszabadítása			
145	2A44261	Egyéb céltartalék képzése			
146	2A442621	Egyéb céltartalék felhasználása			
147	2A442622	Egyéb céltartalék felszabadítása			
148	2A4427	Egyéb bevétel jogszabályváltozás miatt			
149	2A44281	Egyéb másutt nem szereplő egyéb bevételek			
150	2A44282	Egyéb másutt nem szereplő egyéb ráfordítások			
151	2A51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (152+...+161)			
152	2A5111	Személyi jellegű ráfordítások - bérköltségek			
153	2A5112	Személyi jellegű ráfordítások - egyéb ráfordítások társadalombiztosítási költségek nélkül			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
154	2A5113	Személyi jellegű ráfordítások - társadalombiztosítás, nyugdíj			
155	2A5114	Személyi jellegű ráfordítások - egyéb járulék			
156	2A512	Fizetett bérleti díj			
157	2A513	Számítástechnikai költségek			
158	2A514	Szakértői díjak			
159	2A515	Marketing költségek			
160	2A516	Egyéb igazgatási költségek			
161	2A517	Értékcsökkenési leírások			
162	2A6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (56+57+61+71+121-151+163)			
163	2A61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK.CÉLTART. VÁLTOZÁSA előjellel (-164+165-166+167-168+169-170+171-172+173+174)			
164	2A6111	Értékvesztés saját követelések után			
165	2A6112	Értékvesztés visszaírása saját követelések után			
166	2A6113	Értékvesztés vásárolt követelések után			
167	2A6114	Értékvesztés visszaírása vásárolt követelések után			
168	2A6115	Értékvesztés a befektetési célú értékpapírok után			
169	2A6116	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú értékpapírok után			
170	2A6121	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése			
171	2A6122	Vagyoni érdekeltségek értékvesztésének visszaírása			
172	2A6131	Kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
173	2A61321	Kockázati céltartalék felhasználás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
174	2A61322	Kockázati céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
175	2A71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL (176+...+179)			
176	2A711	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak szerződéses szerinti értéke			
177	2A712	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonás esetén annak névértéke			
178	2A713	Térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
179	2A714	egyéb rendkívüli bevételek			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

2A**Eredménykimutatás***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
180	2A72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS (181+...+184)			
181	2A721	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak nyilvntartás szerinti értéke			
182	2A722	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
183	2A723	Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFA-val			
184	2A724	Egyéb rendkívüli ráfordítások			
185	2A73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (162+175-180)			
186	2A8	ADÓZOTT EREDMÉNY (185-187)			
187	2A81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			
188	2A9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (186-189+190+191-192)			
189	2A91	Általános tartalék képzése			
190	2A92	Általános tartalék felhasználása			
191	2A93	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
192	2A94	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés			
193	2A941	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak			
194	2A942	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

2C**Eredményadatok részletezése***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	2C1	Kamat és kamatjellegű bevételek/ráfordítások részletezése			
002	2C11	Kamat és kamatjellegű bevételek háztartásoktól			
003	2C12	Kamat és kamatjellegű bevételek nem pénzügyi vállalatoktól			
004	2C13	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű bevétel			
005	2C14	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítás			
006	2C2	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék bevételek (7+...+10)			
007	2C21	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási jutalékok			
008	2C22	Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékok			
009	2C23	Kártyaüzletággal kapcsolatos jutalékok			
010	2C24	Egyéb lebonyolítási jutalékok			
011	2C31	Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet (12+13+14)			
012	2C311	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
013	2C312	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
014	2C313	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
015	2C32	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet (16+17+18)			
016	2C321	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordításából értékelési különbözet			
017	2C322	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb ráfordításból értékelési különbözet			
018	2C323	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításból értékelési különbözet			

 Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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	eredménytartalék csökkenése a 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	eredmény csökkenése a 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		
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		

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
038	3A211	a) osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
039	3A212	b) értékelési tartalék		
040	3A213	c) alárendelt kölcsöntőke		
041	3A2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
042	3A2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
043	3A22	Járulékos tőke negatív összetevői		
044	3A221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része		
045	3A23	Járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó része		
046	3A3	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE (3A1+3A2)		
047	3A4	A Hpt. 79-85.§-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 értéke		
050	3A4112	Befolyásoló PIBB befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
051	3A4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti értéke		
052	3A4122	Összes NEM befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
053	3A413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része $[(3A4121+4122)-(3A3*0,1)>0]$		
054	3A51	Limit túllépések 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		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
075	3A64	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ához, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatához felhasznált szavatoló tőke		
076	3A641	alapvető tőke		
077	3A642	járulékos tőke		
078	3A6421	alárendelt kölcsöntőke		
079	3A6422	egyéb járulékos tőke		
080	3A71	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
081	3A711	fennmaradó alapvető tőke		
082	3A712	fennmaradó járulékos tőke		
083	3A7121	fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
084	3A7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke		
085	3A72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
086	3A721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
087	3A722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (3A221+3A23)		
088	3A723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)		
089	3A73	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
090	3A731	Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye		
091	3A732	Árukockázat tőkekövetelménye		
092	3A733	Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
093	3A7331	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
094	3A7332	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
095	3A7333	Nagykockázat tőkekövetelménye		
096	3A74	Devizaárfolyam-, áru és kereskedési kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)		
097	3A741	alapvető tőke		
098	3A742	járulékos tőke		
099	3A743	kiegészítő tőke		
100	3A8	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
101	3A81	alapvető tőke		
102	3A82	járulékos tőke		
103	3A83	Fel nem használt kiegészítő tőke		
104	3A91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (3A6+3A743)		
105	3A92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (MAX(3A631,3A632)+3A73)		
106	3A93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (3A91–3A92)		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	3B1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN							
002	3B11	KERESKEDESI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN							
003	3B12	BANKI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN (3B1-3B11)							
004	3B2	Nulla súlyozású eszközök (3B21+22+23+24+25)		S					
005	3B21	Szavatoló tőkével fedezett a Hpt. 5. Sz. melléklete II. részében meghatározott számítási mód miatt (3B2101+2102+2103+2104+2105)		0%					
006	3B2101	immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		0%					
007	3B2102	PIBB részvények, részesedések, PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének a tőkével fedezett része		0%					
008	3B2103	a Hpt. 79.§. (2), (3) és (7) bekezdésében foglalt nagykockázati korlátok túllépéseinek szavatoló tőkével fedezett része		0%					
009	3B2104	a Hpt. 83.§. (1)-(3) bekezdésében foglalt befektetési korlátok túllépéseinek szavatoló tőkével fedezett része		0%					
010	3B2105	a külön jogszabály szerinti országgkockázati tőkével fedezett eszközök		0%					
011	3B22	készpénz állomány és ezzel egyenértékű eszközök, valamint nemesfém készlet		0%					
012	3B23	Követelés kötelezettjének kockázata miatt (3B2301+2302+2303+2304+2305+2306)		S					
013	3B2301	„A” zóna központi kormányaival, központi (jegy)bankjaival szembeni követelés		0%					
014	3B2302	Európai Községekkel és az Európai Központi Bankkal szemben fennálló követelés		0%					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
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 - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad		0%					
029	3B2502	a hitelintézet által kibocsátott, a hitelintézetnél óvadékként elhelyezett, a hitelintézet által kibocsátott, alárendelt kölcsöntőkének nem minősülő kötvény, letéti jegy		0%					
030	3B2503	„A” zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%					
031	3B2504	Európai Közösség, illetve az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%					
032	3B2505	„B” zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		0%					
033	3B3	Hús százalékos súlyozású eszközök (3B31+32+33)		S					
034	3B31	Követelés kötelezettjének kockázata miatt (3B3101+3102+3103+3104+3105+3106+3107)		20%					
035	3B3101	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézményekkel szembeni követelések		20%					
036	3B3102	„A” zóna országainak regionális kormányaival, illetve önkormányzataival szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
037	3B3103	„A” zóna országainak hitelintézeteivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéke		20%					
038	3B3104	„A” zóna országainak elszámolóházaival és tőzsdéivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéke		20%					
039	3B3105	„B” zóna hitelintézeteivel szembeni, éven belül lejáró követelések a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában - jogszabályi feltételeknek megfelelő követelések könyv szerinti értéken		20%					
040	3B3106	Úton lévő készpénz követelések		20%					
041	3B3107	Felügyelet közzététele alapján 20%-os súlyozású eszközök		20%					
042	3B32	Eszköz mögötti garancia, készfizetőkészség kibocsátójának kockázata miatt (3B3201+3202+3203+3204+3205)		S					
043	3B3201	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által garantált követelések		20%					
044	3B3202	„A” zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai garanciájával biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					
045	3B3203	„A” zóna országainak hit.int.-ei garanciájával bizt. követelések, ideértve a hit.int. által avalizált váltóköv.-eket, vagy a hit.int.-re forgatott váltók megvásárlásából fakadó követeléseket - jogsz.-i feltételeknek megf. hányad könyv szerinti értéke		20%					
046	3B3204	ebből: „B” zóna hitelintézetei által garantált, éven belül lejáró követelések, ahol a követelés és a garancia is a kölcsönfelvevő nemzeti valutájában áll fenn		20%					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
047	3B3205	MEHIB Rt. által garantált követelések, amelyek nem tartoznak a nulla súlyozású tételek közé		20%					
048	3B33	Eszköz mögötti óvadék miatt (3B3301+3302+3303+3304)		S					
049	3B3301	A Hpt. 1. sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					
050	3B3302	„A” zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai által kibocsátott értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					
051	3B3303	„A” zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, nem alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek megfelelő hányad könyv szerinti értéke		20%					
052	3B3304	„B” zóna hitelintézetei által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, alárendelt kölcsöntőkének nem minősülő értékpapírokkal fedezett, éven belül lejáró követelések, ahol a követelés is „B” zóna országának nemzeti valutájában áll fenn - jogszabályi		20%					
053	3B4	Ötven százalékos súlyozású állomány (3B41+3B42+3B43)		S					
054	3B41	Halasztott fizetésű, a jogszabályi feltételeknek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) lakáshitelek, céltartalékkal csökkentett értéken		50%					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
055	3B42	A jogszabályi feltételnek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) egyéb követelések, ideértve a nem halasztott fizetésű lakáshiteleket is		50%					
056	3B43	Felügyelet közzététele alapján 50%-os súlyozású		50%					
057	3B51	NEM SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B2+3B3+3B4)		S					
058	3B52	SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B12-3B51)		S					
059	3B521	0%-os súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt		S					
060	3B5211	„B” zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni nem nemzeti valutában fennálló követelés		100%					
061	3B5212	„B” zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által nem nemzeti valutában garantált követelés		100%					
062	3B5213	A Hitelgarancia Rt. által biztosított követelések nem a Kormány kezeségvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke		100%					
063	3B5214	Egyéb garanciaalapok által biztosított követelések nem a Kormány kezeségvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke		100%					
064	3B5215	a hit.int.-nél „A” zónához tart. ország pénznemében óvadékként elh. kp. letéttel, betéttel, betéti okirattal, betéti vagy letéti szlán óvadékként zárolt összeggel biztosított köv.-ek - jogsz.-i feltételeknek nem megf. hányad könyv szerinti érték		100%					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
065	3B5216	„A” zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
066	3B5217	Európai Közösség, illetve az Európai Központi Bank által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
067	3B5218	„B” zóna kormányai, jegybankjai által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
068	3B522	20%-os súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt		S					
069	3B52201	„A” zóna országainak regionális kormányaival, illetve önkormányzataival szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
070	3B52202	„A” zóna országainak hitelintézeteivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő követelések könyv szerinti értéke		100%					
071	3B52203	„A” zóna országainak elszámolóházaival és tőzsdéivel szembeni követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő követelések könyv szerinti értéke		100%					
072	3B52204	„B” zóna országainak hitelintézeteivel szembeni éventüli követelések vagy nem-nemzeti valutában fennálló éven belüli követelések		100%					
073	3B52205	„A” zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai garanciájával biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogsabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
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		100%					
075	3B52207	„B” zóna országainak hitelintézetei által nem nemzeti valutában garantált követelések vagy garantált eventúli követelések		100%					
076	3B52208	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogsabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
077	3B52209	„A” zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai által kibocsátott értékpapírok által biztosított követelések - jogsabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
078	3B52210	„A” zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, nem alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírok által biztosított követelések - jogsabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
079	3B52211	„B” zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott értékpapírok által biztosított egyéb követelések, amelyek a 20%-os súlyozású eszközök közé nem sorolhatók		100%					
080	3B523	Felügyelet közzététele alapján 100%-os súlyozású eszközök		100%					
081	3B524	Jogsabály szerinti 100%-os súlyozású eszközök		100%					
082	3B6	KORRIGÁLT MÉRLEGFOÖSSZEG (3B61+62+63)		S					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
083	3B61	SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (3B51+52)		S					
084	3B62	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK (kockázati céltartalékkal csökkentett) SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (3C.3 sor „n” oszlop)							
085	3B63	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATÁNAK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE ÉS A KIÍRT OPCIÓK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE							
086	3B631	Származtatott ügyletek partnerkockázatának súlyozott értéke (3E, F, G táblákból 3. sor „g” oszlopok összege)							
087	3B632	Kiírt opciók (100%)							
088	3B7	SZAVATOLÓ TŐKE (3A6)							
089	3B8	FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ (3B7 / 3B6) * 100% (két tizedesjegyre)							
			Mérlegtételek a fizetőképességi mutató számítás súlyozása szerint csoportosítva						
			0%	20%	50%	100%	Ker.könyv	Összesen	
090	3B9	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN							
091	3B91	Pénztár és elszámolási számlák							
092	3B92	Kereskedési célú értékpapírok							
093	3B93	Befektetési célú értékpapírok							
094	3B94	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							

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3CA

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti összeg (nettó értéken) - eszközriskázati súly					Eszközriskázattal - súlyozott érték (ügylél)				Eszközriskázattal - súlyozott érték (garantör, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód
			100 %	50 %	20 %	0 % ügylél	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	
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
024	3CA142	Le nem hívott éven belüli, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, igérvény															
025	3CA143	Visszavonható stand-by hitellelél															
026	3CA144	Egyéb riskázatmentes															
027	3CA2	Egyéb jövőbeni kötelezettségek származtatott termékek nélkül															
028	3CA211	Teljes riskázatú 100%															
029	3CA212	Közepes riskázatú 50%															
030	3CA213	Alacsony riskázatú 20%															
031	3CA214	Riskázat mentes 0%															
032	3CA3	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek súlyozott értéke összesen															
033	3CA4	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek netto értéke összesen															

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3CA

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti összeg (nettó értékén) - eszközriskázati súly					Eszközriskázattal - súlyozott érték (ügylél)				Eszközriskázattal - súlyozott érték (garantör, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód
			100 %	50 %	20 %	0 % ügylél	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	
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
001	3CA1	Függő kötelezettségek származtatott termékek nélkül															
002	3CA11	Teljes riskázatú (100%)															
003	3CA111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség															
004	3CA112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel															
005	3CA113	Visszakereseti joggal eladott eszközök															
006	3CA114	Eszközökre vonatkozó határidős megállapodások															
007	3CA115	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások															
008	3CA116	Igérvények															
009	3CA117	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek															
010	3CA118	Teljes riskázatú hitelkeretek															
011	3CA119	Egyéb teljes riskázatú kötelezettségvállalások															
012	3CA12	Közepes riskázatú (50%)															
013	3CA121	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem hitel-helyettesítő stand-by hitelkeretek															
014	3CA122	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvények															
015	3CA123	Kibocsátott és megerősített akkreditívek															
016	3CA124	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)															
017	3CA125	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, ígérvények															
018	3CA126	Egyéb közepes riskázatú kötelezettségvállalások															
019	3CA13	Alacsony riskázatú (20%)															
020	3CA131	Banki rendeletű okmányos meghitelezés															
021	3CA132	Egyéb alacsony riskázatú ügyletek															
022	3CA14	Riskázat mentes (0%)															
023	3CA141	Nem saját riskázatra nyújtott hitelek															

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3CB

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbség	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	3CB1	Függő és jövőbeni kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül)									
002	3CB111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség									
003	3CB112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel									
004	3CB113	Visszkereseti joggal eladott eszközök									
005	3CB114	Eszközökre vonatkozó határidős vételi megállapodások									
006	3CB115	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások									
007	3CB116	Igérvények, hitelkeretek									
008	3CB117	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek									
009	3CB118	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások									
010	3CB121	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem hitel- helyettesítő stand-by hitelkeretek									
011	3CB122	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó ígérvények									
012	3CB123	Kibocsátott és megerősített akkreditívek									
013	3CB124	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)									
014	3CB125	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, ígérvények									
015	3CB126	Egyéb közepes kockázatú kötelezettségvállalások									
016	3CB131	Banki rendeletű okmányos meghitelezés									
017	3CB132	Egyéb alacsony kockázatú ügyletek									
018	3CB141	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek									
019	3CB142	Le nem hívott éven belüli lejáratú, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, ígérvény									
020	3CB143	Visszavonható stand-by hitellel									
021	3CB144	Egyéb kockázatmentes ügyletek									
022	3CB15	Egyéb jövőbeni kötelezettségek									
023	3CB2	Származtatott ügyletek és azonnali ügyletek									
024	3CB21	Partnerkockázattal rendelkező ügyletek									

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3CB

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbség	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
025	3CB211	Határidős ügyletek									
026	3CB212	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések									
027	3CB213	Vásárolt opciók									
028	3CB22	Partnerkockázattal nem rendelkező ügyletek									
029	3CB221	Kiírt opciók									
030	3CB2211	Kiírt eladási leszállítási opció									
031	3CB2212	Kiírt eladási elszámolási opció									
032	3CB2213	Kiírt vételi leszállítási opció									
033	3CB2214	Kiírt vételi elszámolási opció									
034	3CB222	Egyéb									
035	3CB2221	2 napon belüli elszámolási deviza ügyletek									
036	3CB2222	3-14 nap közötti elszámolási deviza ügyletek									
037	3CB2223	5 napon belüli elszámolási értékpapír ügyletek									
038	3CB2224	Változó-változó kamatcsere ügyletek (bázis swapok)									
039	3CB2225	Egyéb ügyletek									

Táblakódok:
Vonatközási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DA
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kereskedési célú (Hátalévő lejárat szerint)								Nem kereskedési célú (Hátalévő lejárat szerint)								Mód.
			"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	3DA1	Kamatláb szerződések																	
002	3DA11	OTC																	
003	3DA111	Határidős																	
004	3DA112	Swap																	
005	3DA113	Vásárolt opció																	
006	3DA114	Kiírt opció																	
007	3DA12	Tőzsdei																	
008	3DA121	Hosszú pozíció																	
009	3DA122	Rövid pozíció																	
010	3DA123	Vásárolt opció																	
011	3DA124	Kiírt opció																	
012	3DA2	Devizaszerződések																	
013	3DA21	OTC																	
014	3DA211	Határidős																	
015	3DA212	Swap																	
016	3DA213	Vásárolt opció																	
017	3DA214	Kiírt opció																	
018	3DA22	Tőzsdei																	
019	3DA221	Hosszú pozíció																	
020	3DA222	Rövid pozíció																	
021	3DA223	Vásárolt opció																	
022	3DA224	Kiírt opció																	
023	3DA3	Részvényszerződések																	
024	3DA31	OTC																	
025	3DA311	Határidős																	
026	3DA312	Swap																	
027	3DA313	Vásárolt opció																	
028	3DA314	Kiírt opció																	
029	3DA32	Tőzsdei																	
030	3DA321	Hosszú pozíció																	
031	3DA322	Rövid pozíció																	
032	3DA323	Vásárolt opció																	
033	3DA324	Kiírt opció																	
034	3DA4	Kötvényszerződések																	
035	3DA41	OTC																	
036	3DA411	Határidős																	
037	3DA412	Swap																	
038	3DA413	Vásárolt opció																	
039	3DA414	Kiírt opció																	
040	3DA42	Tőzsdei																	
041	3DA421	Hosszú pozíció																	
042	3DA422	Rövid pozíció																	
043	3DA423	Vásárolt opció																	
044	3DA424	Kiírt opció																	
045	3DA5	Nemesfémszerződések																	
046	3DA51	OTC																	

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DA
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kereskedési célú (Hátalévő lejárat szerint)								Nem kereskedési célú (Hátalévő lejárat szerint)								Mód.
			"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
047	3DA511	Határidős																	
048	3DA512	Swap																	
049	3DA513	Vásárolt opció																	
050	3DA514	Kiírt opció																	
051	3DA52	Tőzsdei																	
052	3DA521	Hosszú pozíció																	
053	3DA522	Rövid pozíció																	
054	3DA523	Vásárolt opció																	
055	3DA524	Kiírt opció																	
056	3DA6	Áruszerződések																	
057	3DA61	OTC																	
058	3DA611	Határidős																	
059	3DA612	Swap																	
060	3DA613	Vásárolt opció																	
061	3DA614	Kiírt opció																	
062	3DA62	Tőzsdei																	
063	3DA621	Hosszú pozíció																	
064	3DA622	Rövid pozíció																	
065	3DA623	Vásárolt opció																	
066	3DA624	Kiírt opció																	
067	3DA7	Hitelszármazékok																	
068	3DA71	Hitel-nem-fizetési swapok																	
069	3DA72	Swapok																	
070	3DA73	Egyéb																	

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DB

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)								Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)								Mód
			"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	3DB1	Kamatláb szerződések																	
002	3DB11	OTC																	
003	3DB111	Határidős																	
004	3DB112	Swap																	
005	3DB113	Vásárolt opció																	
006	3DB114	Kiírt opció																	
007	3DB12	Tőzsdei																	
008	3DB121	Hosszú pozíció																	
009	3DB122	Rövid pozíció																	
010	3DB123	Vásárolt opció																	
011	3DB124	Kiírt opció																	
012	3DB2	Devizaszerződések																	
013	3DB21	OTC																	
014	3DB211	Határidős																	
015	3DB212	Swap																	
016	3DB213	Vásárolt opció																	
017	3DB214	Kiírt opció																	
018	3DB22	Tőzsdei																	
019	3DB221	Hosszú pozíció																	
020	3DB222	Rövid pozíció																	
021	3DB223	vásárolt opció																	
022	3DB224	Kiírt opció																	
023	3DB3	Részvénytársaságok																	
024	3DB31	OTC																	
025	3DB311	Határidős																	
026	3DB312	Swap																	
027	3DB313	Vásárolt opció																	
028	3DB314	Kiírt opció																	
029	3DB32	Tőzsdei																	
030	3DB321	Hosszú pozíció																	
031	3DB322	Rövid pozíció																	
032	3DB323	Vásárolt opció																	
033	3DB324	Kiírt opció																	
034	3DB4	Kötvényszerződések																	
035	3DB41	OTC																	
036	3DB411	Határidős																	
037	3DB412	Swap																	
038	3DB413	Vásárolt opció																	
039	3DB414	Kiírt opció																	
040	3DB42	Tőzsdei																	
041	3DB421	Hosszú pozíció																	
042	3DB422	Rövid pozíció																	
043	3DB423	Vásárolt opció																	
044	3DB424	Kiírt opció																	
045	3DB5	Nemesfémszerződések																	
046	3DB51	OTC																	

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DB
SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok) (kötési ár, elvi főösszegek)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)								Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)								Mód
			"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				"Banki" könyvi tételek				Kereskedési könyvi tételek				
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	Ért. kül.	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
047	3DB511	Határidős																	
048	3DB512	Swap																	
049	3DB513	Vásárolt opció																	
050	3DB514	Kiírt opció																	
051	3DB52	Tőzsdei																	
052	3DB521	Hosszú pozíció																	
053	3DB522	Rövid pozíció																	
054	3DB523	Vásárolt opció																	
055	3DB524	Kiírt opció																	
056	3DB6	Áruszerződések																	
057	3DB61	OTC																	
058	3DB611	Határidős																	
059	3DB612	Swap																	
060	3DB613	Vásárolt opció																	
061	3DB614	Kiírt opció																	
062	3DB62	Tőzsdei																	
063	3DB621	Hosszú pozíció																	
064	3DB622	Rövid pozíció																	
065	3DB623	Vásárolt opió																	
066	3DB624	Kiírt opció																	
067	3DB7	Hitelszármazékok																	
068	3DB71	Hitel-nem-fizetési swapok																	
069	3DB72	Swapok																	
070	3DB73	Egyéb																	

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3E

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6		
			a	b	c	d	e	f		
001	3E1	1. POZITÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG								
002	3E11	0%-os kockázati súlyú partnerek								
003	3E111	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
004	3E112	Devizaszerződések								
005	3E113	Egydevizás részvényszerződések								
006	3E114	Többdevizás részvényszerződések								
007	3E115	Egydevizás kötvényszerződések								
008	3E116	Többdevizás kötvényszerződések								
009	3E117	Nemesfém- és aranszerződések								
010	3E118	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
011	3E119	Hitelszármazékok								
012	3E12	20%-os kockázati súlyú partnerek								
013	3E121	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
014	3E122	Devizaszerződések								
015	3E123	Egydevizás részvényszerződések								
016	3E124	Többdevizás részvényszerződések								
017	3E125	Egydevizás kötvényszerződések								
018	3E126	Többdevizás kötvényszerződések								
019	3E127	Nemesfém- és aranszerződések								
020	3E128	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
021	3E129	Hitelszármazékok								
022	3E13	50%-os kockázati súlyú partnerek								
023	3E131	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
024	3E132	Devizaszerződések								
025	3E133	Egydevizás részvényszerződések								
026	3E134	Többdevizás részvényszerződések								
027	3E135	Egydevizás kötvényszerződések								
028	3E136	Többdevizás kötvényszerződések								
029	3E137	Nemesfém- és aranszerződések								
030	3E138	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
031	3E139	Hitelszármazékok								
032	3E14	100%-os kockázati súlyú partnerek								
033	3E141	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
034	3E142	Devizaszerződések								
035	3E143	Egydevizás részvényszerződések								
036	3E144	Többdevizás részvényszerződések								
037	3E145	Egydevizás kötvényszerződések								
038	3E146	Többdevizás kötvényszerződések								

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3E

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6		
			a	b	c	d	e	f		
039	3E147	Nemesfém- és aranyszerződések								
040	3E148	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
041	3E149	Hitelszármazékok								
042	3E2	LEHETSEGES JÖVŐBENI HITELKOCKÁZAT								
043	3E21	0%-os kockázati súlyú partnerek								
044	3E211	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
045	3E212	Devizaszerződések								
046	3E213	Egydevizás részvényszerződések								
047	3E214	Többdevizás részvényszerződések								
048	3E215	Egydevizás kötvényszerződések								
049	3E216	Többdevizás kötvényszerződések								
050	3E217	Nemesfém- és aranyszerződések								
051	3E218	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
052	3E219	Hitelszármazékok								
053	3E22	20%-os kockázati súlyú partnerek								
054	3E221	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
055	3E222	Devizaszerződések								
056	3E223	Egydevizás részvényszerződések								
057	3E224	Többdevizás részvényszerződések								
058	3E225	Egydevizás kötvényszerződések								
059	3E226	Többdevizás kötvényszerződések								
060	3E227	Nemesfém- és aranyszerződések								
061	3E228	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
062	3E229	Hitelszármazékok								
063	3E23	50%-os kockázati súlyú partnerek								
064	3E231	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
065	3E232	Devizaszerződések								
066	3E233	Egydevizás részvényszerződések								
067	3E234	Többdevizás részvényszerződések								
068	3E235	Egydevizás kötvényszerződések								
069	3E236	Többdevizás kötvényszerződések								
070	3E237	Nemesfém- és aranyszerződések								
071	3E238	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
072	3E239	Hitelszármazékok								
073	3E24	100%-os kockázati súlyú partnerek								
074	3E241	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
075	3E242	Devizaszerződések								

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3E

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévő futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6		
			a	b	c	d	e	f		
076	3E243	Egydevizás részvényszerződések								
077	3E244	Többdevizás részvényszerződések								
078	3E245	Egydevizás kötvényszerződések								
079	3E246	Többdevizás kötvényszerződések								
080	3E247	Nemesfém- és arányszerződések								
081	3E248	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
082	3E249	Hitelszármazékok								
083	3E3	Kockázatok összesen								
084	3E4	Tájékoztató adatok								
085	3E41	Tőzsdei kamatlábszerződések pozitív pótlási költséggel								
086	3E421	Tőzsdei devizaszerződések pozitív pótlási költséggel								
087	3E422	14 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött devizaszerződés pozitív pótlási költséggel								
088	3E431	Tőzsdei egydevizás részvényszerződések pozitív pótlási költséggel								
089	3E432	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött egydevizás részvényszerződés pozitív pótlási költséggel								
090	3E441	Tőzsdei többdevizás részvényszerződések pozitív pótlási költséggel								
091	3E442	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött többdevizás részvényszerződés pozitív pótlási költséggel								
092	3E451	Tőzsdei egydevizás kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel								
093	3E452	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött egydevizás kötvényszerződés pozitív pótlási költséggel								
094	3E461	Tőzsdei többdevizás kötvényszerződések pozitív pótlási költséggel								
095	3E462	5 napon belüli eredeti lejáratlalt kötött többdevizás kötvényszerződés pozitív pótlási költséggel								
096	3E47	Tőzsdei nemesfém- és arányszerződések pozitív pótlási költséggel								
097	3E48	Tőzsdei áruszerződések (nemesfém kivételével) pozitív pótlási költséggel								

Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3F

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő 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		
			a	b	c	d	e	f		
001	3F1	NEGATÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG								
002	3F11	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
003	3F111	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
004	3F112	Devizaszerződések								
005	3F113	Egydevizás részvényszerződések								
006	3F114	Többdevizás részvényszerződések								
007	3F115	Egydevizás kötvényszerződések								
008	3F116	Többdevizás kötvényszerződések								
009	3F117	Nemesfém- és aranyszerződések								
010	3F118	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
011	3F119	Hitelszármazékok								
012	3F12	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
013	3F121	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
014	3F122	Devizaszerződések								
015	3F123	Egydevizás részvényszerződések								
016	3F124	Többdevizás részvényszerződések								
017	3F125	Egydevizás kötvényszerződések								
018	3F126	Többdevizás kötvényszerződések								
019	3F127	Nemesfém- és aranyszerződések								
020	3F128	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
021	3F129	Hitelszármazékok								
022	3F13	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
023	3F131	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
024	3F132	Devizaszerződések								
025	3F133	Egydevizás részvényszerződések								
026	3F134	Többdevizás részvényszerződések								
027	3F135	Egydevizás kötvényszerződések								
028	3F136	Többdevizás kötvényszerződések								
029	3F137	Nemesfém- és aranyszerződések								
030	3F138	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
031	3F139	Hitelszármazékok								
032	3F14	100 %-os kockázati súlyú partnerek								

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3F

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő 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		
			a	b	c	d	e	f		
033	3F141	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
034	3F142	Devizaszerződések								
035	3F143	Egydevizás részvényszerződések								
036	3F144	Többdevizás részvényszerződések								
037	3F145	Egydevizás kötvényszerződések								
038	3F146	Többdevizás kötvényszerződések								
039	3F147	Nemesfém- és aranyszerződések								
040	3F148	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
041	3F149	Hitelszármazékok								
042	3F2	LEHETSÉGES JÖVŐBENI HITELKOCKÁZAT								
043	3F21	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
044	3F211	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
045	3F212	Devizaszerződések								
046	3F213	Egydevizás részvényszerződések								
047	3F214	Többdevizás részvényszerződések								
048	3F215	Egydevizás kötvényszerződések								
049	3F216	Többdevizás kötvényszerződések								
050	3F217	Nemesfém- és aranyszerződések								
051	3F218	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
052	3F219	Hitelszármazékok								
053	3F22	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
054	3F221	Kamatlábszerződések								
055	3F222	Devizaszerződések								
056	3F223	Egydevizás részvényszerződések								
057	3F224	Többdevizás részvényszerződések								
058	3F225	Egydevizás kötvényszerződések								
059	3F226	Többdevizás kötvényszerződések								
060	3F227	Nemesfém- és aranyszerződések								
061	3F228	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
062	3F229	Hitelszármazékok								
063	3F23	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
064	3F231	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
065	3F232	Devizaszerződések								
066	3F233	Egydevizás részvényszerződések								
067	3F234	Többdevizás részvényszerződések								
068	3F235	Egydevizás kötvényszerződések								
069	3F236	Többdevizás kötvényszerződések								

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3F

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő 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		
			a	b	c	d	e	f		
070	3F237	Nemesfém- és aranszerződések								
071	3F238	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
072	3F239	Hitelszármazékok								
073	3F24	100 %-os kockázati súlyú partnerek								
074	3F241	Kamatlábszerződések (bázis swap nélkül)								
075	3F242	Devizaszerződések								
076	3F243	Egydevizás részvényszerződések								
077	3F244	Többdevizás részvényszerződések								
078	3F245	Egydevizás kötvényszerződések								
079	3F246	Többdevizás kötvényszerződések								
080	3F247	Nemesfém- és aranszerződések								
081	3F248	Áruszerződések a nemesfém kivételével								
082	3F249	Hitelszármazékok								
083	3F3	Kockázatok összesen								
084	3F4	Tájékoztató adatok								
085	3F41	Tőzsdei kamatlábszerződések negatív pótlási költséggel								
086	3F421	Tőzsdei devizaszerződések negatív pótlási költséggel								
087	3F422	14 napon belüli eredeti lejáratl kötött devizaszerződés negatív pótlási költséggel								
088	3F431	Tőzsdei egydevizás részvényszerződések negatív pótlási költséggel								
089	3F432	5 napon belüli eredeti lejáratl kötött egydevizás részvényszerződés negatív pótlási költséggel								
090	3F441	Tőzsdei többdevizás részvényszerződések negatív pótlási költséggel								
091	3F442	5 napon belüli eredeti lejáratl kötött többdevizás részvényszerződés negatív pótlási költséggel								

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3F

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévő futamidő 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		
			a	b	c	d	e	f		
092	3F451	Tőzsdei egydevizás kötvényszerződések negatív pótlási költséggel								
093	3F452	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött egydevizás kötvényszerződés negatív pótlási költséggel								
094	3F461	Tőzsdei többdevizás kötvényszerződések negatív pótlási költséggel								
095	3F462	5 napon belüli eredeti lejáráttal kötött többdevizás kötvényszerződés negatív pótlási költséggel								
096	3F47	Tőzsdei nemesfém- és aranyszerződések negatív pótlási költséggel								
097	3F48	Tőzsdei áruszerződések (nemesfém kivételével) negatív pótlási költséggel								

 Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3G

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA EREDETI KOCKÁZAT MÓDSZERE SZERINT

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügylet értéke (Eredeti futamidő szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Eredeti futamidő szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6		
			a	b	c	d	e	f		
001	3G1	KAMATLÁBSZERZŐDÉSEK (egydevizanemes bázis swap nélkül) tényleges elvi alapösszege								
002	3G11	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
003	3G12	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
004	3G13	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
005	3G14	100 %-os kockázati súlyú partnerek								
006	3G2	DEVIZASZERZŐDÉSEK (kötési értéken)								
007	3G21	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
008	3G22	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
009	3G23	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
010	3G24	100 %-os kockázati súlyú partnerek								
011	3G3	KOCKÁZATOK ÖSSZESEN								
012	3G4	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
013	3G41	Tőzsdei kamatlábszerződések								
014	3G42	Tőzsdei devizaszerződések kötési értéken								
015	3G43	14 napon belüli eredeti lejáráttal kötött devizaszerződés kötési értéken								

 Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4A
Lejáratí összhang elemzés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Módosított			
			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	m
001	4A11	Eszközök																
002	4A111	Pénztár és elszámolási számlák																
003	4A112	Forgatási célú értékpapírok																
004	4A113	Befektetési célú értékpapírok																
005	4A114	Jegybanki és bankközi betétek																
006	4A115	Hitelek																
007	4A116	Egyéb követelések																
008	4A117	Vagyoni érd. + Saját eszközök																
009	4A12	Bevételek																
010	4A121	Kamatok																
011	4A122	Díjak jutalékok																
012	4A123	Egyéb																
013	4A13	Források																
014	4A131	Betétek																
015	4A1311	Lakossági betétek																
016	4A1312	Egyéb betétek																
017	4A132	Bankközi betétek																
018	4A133	Felvett hitelek																
019	4A134	Hitelezői jogot megtest. értékpapír																
020	4A135	Hátarsorolt kötelezettségek																
021	4A136	Egyéb kötelezettségek																
022	4A137	Saját tőke + Céltartalék																
023	4A14	Ráfordítások																
024	4A141	Kamatok																
025	4A142	Díjak jutalékok																
026	4A143	Egyéb nem működési költségek																
027	4A144	Működési költségek																
028	4A21	Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások)																
029	4A22	Halmozott bázispozíció																
030	4A31	Betétek átcsoportosítása																
031	4A311	Lakossági betétek																
032	4A312	Egyéb betétek																
033	4A32	Betétek becsült kifizetése (levonandó)																
034	4A321	Lakossági betétek																
035	4A322	Egyéb betétek																
036	4A33	A nem a betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó)																
037	4A34	Lejárt követelések miatti eszközök átcsoportosítása (lejárttá tétel)																
038	4A35	Óvadéku adott értékpapírok (levonandó)																
039	4A36	Tőzsdei, azonnal likvidálható, piacképes értékpapírok (levonandó)																
040	4A37	Lajárat nélküli eszközök átcso.																
041	4A41	Módosított bázispozíció (4A21+31-32-33-34-35-36+37)																
042	4A42	Halmozott módosított bázispozíció																
043	4A51	Mérlegen kívüli kötelezettségek																
044	4A511	Le nem hívott hitelkeretek																

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4A
Lejáratí összhang elemzés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j			
045	4A512	Nyújtott garancia, kezességvállalás													
046	4A513	Pénzletétek várható kifizetése													
047	4A514	Egyéb nem származtatott ügylet													
048	4A52	Mérlegen kívüli követelések (garancia, biztosíték, stb.)													
049	4A61	Nettó bázispozíció (4A41-51+52)													
050	4A62	Halmozott nettó bázispozíció													
051	4A7	Korrekciós tételek egyenlege (4A71+72-73)													
052	4A71	Ki nem használt MNB ref. hitel													
053	4A72	Egyéb kapott lehívási jogok													
054	4A73	Nyújtott lehívási jogok													
055	4A8	Nettó fedezettség (4A61+7)													
056	4A9	Egyéb cash-flow mozgások (4A91-92+93-94)													
057	4A91	Lejárt követelésekből várható pénzbefolyás													
058	4A92	Lejárt források miatti várható pénzkifizetés													
059	4A93	Egyéb tervezett bevételek													
060	4A94	Egyéb tervezett ráfordítások													

Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközökhöz kapcsolódó		Mód
			Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	
			1	2	
			a	b	
001	4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)			
Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok					
002	4B21	Pénzeszköz ügyfelektől (megbízásos befekt. szolg.-hoz kapcsolódó)			
003	4B22	Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból			
004	4B221	Megbízásra végzett befektetési szolg. utáni díj követelés			
005	4B222	Megbízásra végzett befekt. szolg. ügyfelekkel szembeni követelések			
006	4B223	Jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak			
007	4B224	Egyéb követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból			
008	4B23	Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból			
009	4B24	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból			
010	4B25	Elszámolóházzal szembeni követelések összesen			
011	4B251	Belföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
012	4B252	Külföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
013	4B26	Óvadékolt követelések esetén az óvadék beszámítási értéke			
014	4B27	Per alá vont követelések teljes értéke			
015	4B271	Peresített összeg a követelésekből			
Forrásokhoz kapcsolódó adatok					
016	4B31	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek bef. szolg. miatt			
017	4B311	Saját számlán bonyolítva			
018	4B312	Más hitelintézetnél vezetett számla esetén			
019	4B32	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból			
020	4B33	Kötelezettségek a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból			
021	4B34	Elszámolóházzal szembeni kötelezettségek			
022	4B35	Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség (Szkr. 16 § 7. ek.)			
Egyéb tájékoztató adatok					
023	4B41	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya a névértéken összeen (4B4111+4B4112+4B4113+4B4114+4B4115)=(4B412+4B413)			
024	4B4111	bizományos			
025	4B4112	letéti őrzési			
026	4B4113	letétkezelési			

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközökhöz kapcsolódó		Mód
			Bruttó (nyilvántartási)	Nettó (könyv szerinti)	
			érték	érték	
			1	2	3
			a	b	z
027	4B4114	portfólió kezelési			
028	4B4115	vagyongkezelési			
029	4B412	idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken összesen (4B4121+4B4122)			
030	4B4121	idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
031	4B4122	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárt számlán			
032	4B41221	a hitelintézet javára			
033	4B41222	egyéb okból			
034	4B413	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken (4B4131+4B4132)			
035	4B4131	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
036	4B4132	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárt számlán			
037	4B41321	a hitelintézet javára			
038	4B41322	egyéb okból			
039	4B42	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen (4B4211+4B4212+4B4213+4B4214+4B4215)=(4B422+4B423)			
040	4B4211	bizományos			
041	4B4212	letéti őrzési			
042	4B4213	letétkezelési			
043	4B4214	portfólió kezelési			
044	4B4215	vagyongkezelési			
045	4B422	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4221+4B4222)			
046	4B4221	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			
047	4B4222	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárt számlán			
048	4B42221	a hitelintézet javára			
049	4B42222	egyéb okból			
050	4B423	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4231+4B4232)			
051	4B4231	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközökhöz kapcsolódó		Mód
			Bruttó (nyilvántartási)	Nettó (könyv szerinti)	
			érték	érték	
			1	2	3
			a	b	z
052	4B4232	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán			
053	4B42321	a hitelintézet javára			
054	4B42322	egyéb okból			
055	4B431	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken			
056	4B4311	Intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
057	4B4312	Nem intézményi befektető ügyfél részére			
058	4B4313	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
059	4B432	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken			
060	4B4321	intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
061	4B4322	nem intézményi befektető ügyfél részére			
062	4B4323	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
063	4B443	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya névértéken (4B4431+4B4432+4B4433)			
064	4B4431	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
065	4B44311	saját célra			
066	4B44312	más ügyfél részére			
067	4B4432	nem intézményi befektető ügyféltől			
068	4B44321	saját célra			
069	4B44322	más ügyfél részére			
070	4B4433	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
071	4B44331	saját célra			
072	4B44332	más ügyfél részére			
073	4B444	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya árfolyamértéken (4B4441+4B4442+4B4443)			
074	4B4441	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
075	4B44411	saját célra			
076	4B44412	más ügyfél részére			
077	4B4442	nem intézményi befektető ügyféltől			
078	4B44421	saját célra			
079	4B44422	más ügyfél részére			
080	4B4443	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
081	4B44431	saját célra			
082	4B44432	más ügyfél részére			
			Bevételek és ráfordítások		
			Tárgyhavi	Halmozott	
083	4B51	Vagyonkezelési tevékenység bevételei			
084	4B52	Vagyonkezelési tevékenység ráfordításai			

 Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4C**Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról - ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási)	Nettó (könyv szerinti)	Mód
			érték	érték	
			1	2	
			a	b	z
001	4C11	A kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések értékpapír kölcsönzés miatt			
002	4C111	MNB			
003	4C112	Elismert elszámolóház			
004	4C113	Hitelintézetek			
005	4C114	Befektetési vállalkozások			
006	4C115	befektetési alapkezelő			
007	4C116	biztosítók			
008	4C117	pénztárak			
009	4C118	ügyfelek			
010	4C119	egyéb			
011	4C21	A kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek értékpapír kölcsönzés miatt			
012	4C211	MNB			
013	4C212	Elismert elszámolóház			
014	4C213	Hitelintézetek			
015	4C214	Befektetési vállalkozások			
016	4C215	Befektetési alapkezelő			
017	4C216	Biztosítók			
018	4C217	Pénztárak			
019	4C218	Ügyfelek			
020	4C219	Egyéb			
021	4C22	Az értékpapír kölcsönzés készpénz óvadéka miatt fennálló kötelezettség			
022	4C311	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír forgatási célúak közül (kölcsönbe adónál)			
023	4C312	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír befektetési célúak közül (kölcsönbe adónál)			
024	4C321	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (névérték)			
025	4C322	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (piaci érték)			
026	4C3311	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzése miatt (névérték)			
027	4C3312	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzés miatt (piaci érték)			
028	4C3411	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (névérték)			
029	4C3412	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (piaci érték)			

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4C**Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról - ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bevételek és ráfordítások		Mód
			Tárgyhavi	Halmazott	
			1	2	
			a	b	
030	4C4	Bevételek értékpapírkölcsönzés miatt			
031	4C41	Értékpapír kölcsönzésért kapott díj			
032	4C42	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei			
033	4C43	Befektetési szolgáltatás bevételei			
034	4C5	Ráfordítások értékpapír kölcsönzés miatt			
035	4C51	Értékpapírkölcsönzésért fizetett díj			
036	4C52	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
037	4C53	Befektetési szolgáltatás ráfordításai			

Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4D

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról - HOZAMÍGÉRET

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hozamígéret, hozamígérethe szóló garancia		Mód
			Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (céltartalék utáni) érték	
			1	2	
			a	b	
001	4D11	Portfóliókezelési hozamígéret (nyilvántartási érték)			
002	4D12	Portfólió kezelési hozamígéret (piaci érték)			
003	4D21	Portfólió kezelési hozamígérethe vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
004	4D22	Portfólió kezelési hozamígérethe vállalt garancia (piaci érték)			
005	4D31	Befektetési alapkezelő hozamígérethe vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
006	4D32	Befektetési alapkezelő hozamígérethe vállalt garancia (piaci érték)			
007	4D41	Pénztári vagyonkezelési hozamígéret (nyilvántartási érték)			
008	4D42	Pénztári vagyonkezelési hozamígéret (piaci érték)			
009	4D51	Pénztári vagyonkezelési hozamígérethe vállalt garancia (nyilvántartási érték)			
010	4D52	Pénztári vagyonkezelési hozamígérethe vállalt garancia (piaci érték)			

 Tilos

Táblakódok:
Vonatközi idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4E
Egyes betétek és letétek azonosítása

Nagyságrend: millió forint

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

Tilos

Táblakódok:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

5A**Hpt. előírások vizsgálata***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, célartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	5A1	Hpt. 60. § (1) bekezdés szerinti túllépés (három tizedesjegyig)				
002	5A11	Hpt. 60. § (2) bekezdés szerinti tételek összege (három tizedesjegyig)				
003	5A12	Hpt. 60. § (3) bekezdés szerinti tételek összege (három tizedesjegyig)				
004	5A2	Országkockázati tőkekövetelmény összesen				
005	5A21	Országkockázat-vállalás összesen				
006	5A221	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3. § (4) bekezdés miatt				
007	5A222	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3. § (6) bekezdés miatt				
008	5A223	Kivételek a vonatkozó PM rendelet 3. § (7) bekezdés miatt				
009	5A23	Összes nettó kockázat vállalás				
010	5A241	Tőkekövetelmény tőkealap alatt				
011	5A242	Tőkekövetelmény tőkealap felett				
012	5A3	Hpt. 79. § (2) és Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti túllépések összesen				
013	5A31	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti túllépés				
014	5A311	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
015	5A312	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
016	5A313	Hpt. 79. § (7) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				
017	5A314	Hpt. 79. § (7) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
018	5A3141	a deviza-, ill. értékpapír-követelésnél a fizetést követő 2 napig, ill. 5 napig fennálló követelés				
019	5A3142	Hitelintézzettel szembeni éven belüli kockázatvállalás (Hpt. III.mell.10.2/d pont)				
020	5A3151	Hpt. 80. § (1) bekezdés g) pont szerinti kivételek összege				
021	5A3152	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
022	5A316	Függő, jövőbeni és származékos ügyletek csökkentése súlyozás miatt (Hpt. 79.§ (4) bek.)				
023	5A317	Egyéb kivételek összesen				
024	5A318	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
025	5A319	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A**Hpt. előírások vizsgálata***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, célartatlék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
026	5A32	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
027	5A321	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
028	5A322	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
029	5A323	Hpt. 79. § (2) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				
030	5A324	Hpt. 79. § (2) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
031	5A3241	a deviza-, ill. értékpapír-követelésnél a fizetést követő 2 napig, ill. 5 napig fennálló követelés				
032	5A3242	Hitelintézetrel szembeni éven belüli kockázatvállalás (Hpt. III.mell.10.2/d pont)				
033	5A3251	Hpt. 80. § (1) bekezdés g) pont szerinti kivételek összege				
034	5A3252	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
035	5A326	Függő, jövőbeni és származékos ügyletek csökkentése súlyozás miatt (Hpt. 79.§ (4) bek.)				
036	5A327	Egyéb kivételek összesen				
037	5A328	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
038	5A329	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				
039	5A4	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás túllépése				
040	5A41	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás értéke				
041	5A42	Hpt. 79. § (3) bekezdés alóli összes kivétel értéke				
042	5A43	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás (kivételekkel) korrigált értéke				
043	5A5	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti túllépés				
044	5A51	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
045	5A52	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek összesen				
046	5A521	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
047	5A522	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház stb.)				

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A**Hpt. előírások vizsgálata***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, céltartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
048	5A53	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
049	5A54	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
050	5A55	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen				
051	5A6	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
052	5A61	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51 %-ot meghaladó befekt. értéke				
053	5A62	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek összesen				
054	5A621	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
055	5A622	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház stb.)				
056	5A63	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
057	5A64	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
058	5A65	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-ot meghaladó tételek korrigált értéke				
059	5A7	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti túllépés				
060	5A71	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti tételek összege				
061	5A72	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek összesen				
062	5A721	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
063	5A722	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház stb.)				
064	5A73	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
065	5A74	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
066	5A75	Hpt. 83. § (3) limit alá tartozó befolyásoló befektetések összesen				
067	5A8	Hpt. 84. § (1) ingatlan befektetés túllépés				
068	5A81	Hpt. 84. § ingatlan befektetések összesen				
069	5A82	Hpt. 84. § (2)-(3) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig)				
070	5A83	Hpt. 84. § (1) limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen				

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A**Hpt. előírások vizsgálata***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, célartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
071	5A9	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerinti befektetések túllépése				
072	5A91	Kereskedési + Befektetési célú értékpapírok + vagyoni érdekeltségek (1AB2+3+6)				
073	5A92	Átvett eszközök				
074	5A93	Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)				
075	5A94	Vagyon értékű jogok (bruttó és nettó értéken)				
076	5A95	Pénzügyi intézmény részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
077	5A96	Hpt. 85. § (3) bekezdés szerinti kivételek összege összesen				
078	5A961	Befolyásoló részesedésű PIBB befektetések összege (befolyásolt Hitelgarancia Rt-vel együtt)				
079	5A962	Hpt. 85. § (3/a) szerinti veszteség mérséklő befektetések értéke (a szerzéstől számított 3 évig)				
080	5A963	Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke				
081	5A964	Pénzügyi intézménynek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke értéke				
082	5A965	Nem befolyásolt (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege				
083	5A966	Hitelgarancia Rt-ben történt - nem befolyásoló részesedésű - befektetés értéke				
084	5A967	Vagyoni jog (szavatoló tőkéből levont) összege (1AN931)				
085	5A968	Hpt. 85. § (3) bek. szerinti egyéb feltételek miatti korrekció				
086	5A97	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen				

 Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5B
Bankközi állományok adatai

			Nagyságrend: millió forint																																		
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Országkód	Törzsszám	Követelések							Kötelezettségek						Mérlegen kívüli kötelezettségek								Mérlegen kívüli követelések									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
			a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	e	f	g1	g2	g3	g4	g	h	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i	j1	j2	j3	j4	j5	j	z		
001	5B1	Összesen																																			
002	5B2	Belföldi hitelintézet																																			
003	5B3	Külföldi hitelintézet																																			
004	5B4	Nem részletezettek																																			
005	5B5	Részletezettek összesen																																			
006	5B501																																				
	...	...																																			
	5B599																																				

Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5C

Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			Eszközök			Források			Mérlegen kívüli kötelezettségek				Mérlegen kívüli követelések				
					forintban				forintban			forintban				forintban			
			Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Értékpapír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés	'c'-b I, 'd'-b I, 'e'-b I deviza	Betét	Egyéb kötelezettség	'g'-b I, 'h'-ból deviza	Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség	'j'-b I, 'k'-ból, 'l'-b I deviza	Garancia	Egyéb követelés	'n'-b I, 'o'-ból, deviza	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	5C1	Összesen																	
002	5C2	Pénzügyi vállalkozás																	
003	5C3	Befektetési vállalkozás																	
004	5C4	Biztosító																	
005	5C5	Pénztárak																	
006	5C6	Egyéb szervezet																	
007	5C7	Nem részletezettek																	
008	5C8	Részletezettek összesen																	
009	5C801																		
	...	...																	
	5C899																		

 Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5D

Külföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			Eszközök			Források			Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK				Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK				
					forintban				forintban			forintban				forintban			
			Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Értékpapír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés	'c'-ből, 'd'-ből, 'e'-ből deviza	Betét	Egyéb kötelezettség	'g'-ből, 'h'-ből deviza	Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség	'j'-ből, 'k'-ből, 'l'-ből deviza	Garancia	Egyéb követelés	'n'-ből, 'o'-ból deviza	Mód.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z			
001	5D1	Összesen																	
002	5D2	Pénzügyi vállalkozás																	
003	5D3	Befektetési vállalkozás																	
004	5D4	Biztosító																	
005	5D5	Pénztárak																	
006	5D6	Egyéb szervezet																	
007	5D7	Nem részletezettek																	
008	5D8	Részletezettek összesen																	
009	5D801																		
	...	...																	
	5D899																		

Tilos

Táblakódok:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6D**Jelzálog-hitelintézetek adatai**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Adatok	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	6D101	Jelzáloghitelekbeli eredő tőkekövetelések állománya					
002	6D102	Jelzáloghitelekbeli eredő kamatkövetelések állománya					
003	6D1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)					
004	6D1032	Ötéves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)					
005	6D1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)					
006	6D104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § 1. bek.)					
007	6D105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya					
008	6D1061	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § 1. és 2. bek.)					
009	6D1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetése (Jht. 9. § 3. bek.)					
010	6D1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § 5-7. bek.)					
011	6D1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része					
012	6D1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata					
013	6D108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § 8. bek.)					
014	6D1081	- Állampapír a pótfedezetből					
015	6D1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből					
016	6D1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből					
017	6D1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből					
018	6D1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke					
019	6D1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)					
020	6D110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (6D101/6D105) (%)					
021	6D111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fdezet 6D2 oszlop/6D1091) (%)					
022	6D112	Jelzáloglevélén kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya					
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	
023	6D1131	Értékpapír állomány névértéken					
024	6D1132	Értékpapír nyilvántartási érték					
025	6D1133	Értékpapír futamidő (év)					
026	6D114	Hitelszerződések száma (db)					
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek				
			- Sorozatszámok	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	
027	6D2	Összesen					
028	6D201	...					
	6D299	...					

Tilos

Táblakódok:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

6GA**ELSZÁMOLÓHÁZ - Mérlegadatok részletezése***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	6GA1	Eszköz tételek					
002	6GA11	Pénzeszközök (6G.111+112)					
003	6GA111	Pénztár és elszámolási számla					
004	6GA1111	Likviditási tartalékon kívüli pénztár és csekkek					
005	6GA1112	Likviditási tartalékhoz sorolt pénztár és csekkek					
006	6GA1113	Likviditási tartalékon kívüli pénzforgalmi számlakövetelések					
007	6GA1114	Likviditási tartalékhoz sorolt pénzforgalmi számlakövetelések					
008	6GA112	MNB-nél elhelyezett éven belüli lejáratú betét					
009	6GA1121	Likviditási tartalékon kívüli bankbetétek					
010	6GA1122	Likviditási tartalékhoz tartozó bankbetétek					
011	6GA12	Értékpapírok					
012	6GA121	Likviditási tartalékhoz sorolt állampapírok					
013	6GA122	Likviditási tartalékon kívüli értékpapírok					
014	6GA13	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések					
015	6GA131	Tőzsdével szembeni követelés					
016	6GA132	Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés					
017	6GA133	Árkülönbözet miatti követelés					
018	6GA134	Értéktári szolgáltatásból adódó követelés					
019	6GA135	Kölcsön követelés					
020	6GA14	Egyéb követelések összesen					
021	6GA141	Likviditási tartalékhoz tartozó hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott repo					
022	6GA142	Egyéb követelésekből egyéb					
023	6GA2	Forrás tételek					
024	6GA21	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek					
025	6GA211	Tőzsdével szembeni kötelezettség					
026	6GA212	Tőzsdeforgalmi számla kötelezettség					
027	6GA213	Árkülönbözet miatti kötelezettség					
028	6GA214	Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség					
029	6GA215	Saját számlára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatti kötelezettségek					
030	6GA216	Értéktári tevékenységből adódó kötelezettség					

 Tilos

Táblakódok:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

6GB**ELSZÁMOLÓHÁZ - Bevételi adatok részletezése***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	6GB1	Értéktári és elszámolóházi bevételek			
002	6GB11	Értéktári bevételek			
003	6GB111	Központi értéktári bevételek			
004	6GB1111	- központi értékpapír nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás			
005	6GB1112	- dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás			
006	6GB1113	- másodlagos értékpapír kiállítása			
007	6GB112	Általános értéktári bevételek			
008	6GB1121	- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése			
009	6GB1122	- értékpapír letétkezelés			
010	6GB1123	- értékpapírszámlavezetés			
011	6GB1124	- értékpapírkölcsönzés			
012	6GB1125	- értékpapír-kölcsönzési rendszer működtetése (pool, háromoldalú)			
013	6GB1126	- átalánydíjas értéktári bevételek			
014	6GB1127	- egyéb általános értéktári bevételek			
015	6GB12	Elszámolóházi bevételek			
016	6GB121	Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
017	6GB1211	Belföldi tőzsdén kötött ügyletek elszámolásának bevételei			
018	6GB12111	Azonnali ügyletek elszámolásának bevételei			
019	6GB121111	- értéktőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
020	6GB121112	- árutőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
021	6GB12112	Származtatott ügyletek elszámolásának bevételei			
022	6GB121121	- értéktőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
023	6GB121122	- árutőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
024	6GB1212	Külföldi tőzsdén kötött ügyletek elszámolásának bevételei			
025	6GB122	Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának bevételei			
026	6GB123	Devizanyilvántartási szolgáltatás bevételei			
027	6GB124	Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételei			
028	6GB13	Részvénykönyvvezetési bevételek			
029	6GB14	Egyéb, elszámolóházi tev.-t segítő kiegészítő tevékenységek bevételei			
030	6GB2	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység bevételei			
031	6GB21	Hitel- és pénzkölcsön nyújtásának bevételei			
032	6GB22	Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásának bevételei			

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____ (év.hónap.nap)

Kitöltés dátuma: _____ (év.hónap.nap)

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

☐ Szöveges jelentés
☐ 20.A

☐ Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez

☐ igen
☐ nem

☐ Lakástakarékpénztárak
☐ 6.B
☐ 6.CA
☐ 6.CB
☐ 6.E
☐ 6.F

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés időpontja: _____ (év.hónap.nap)

Iktatószám:

_____:_____. (óra:perc)

A jelentést készítő hitelintézet neve: _____
(nyomtatott betűkkel)

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

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

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:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedévi (halmozott)	Mód
			1	2
			a	z
001	2B1	Pénzügyi szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek		
002	2B11	Hitelintézettel, MNB-vel végzett tevékenységhez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek		
003	2B12	Egyéb díj- és jutalékbevételek		
004	2B2	Befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek		
005	2B21	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenységből származó díj- és jutalékbevételek		
006	2B22	Bizományosi tevékenységhez kapcsolódó díj- és jutalékbevételek		
007	2B23	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenységből származó díj- és jutalékbevételek		
008	2B24	Egyéb befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek		
009	2B3	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele		
010	2B31	Devizaeszközök- és kötelezettségek ártértékeléséből fakadó, a devizák forgalmában realizált bevételek		
011	2B32	Egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek		
012	2B4	Befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele		
013	2B41	Hitelintézetekkel és MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele		
014	2B411	eladási célú értékpapírok árfolyamnyeresége, ideértve a beváltáskor realizált árfolyamnyereséget is		
015	2B412	eladási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása, ideértve a beváltáskori értékvesztés visszaírást		
016	2B413	származtatott ügyletekből származó árfolyamnyereség		
017	2B4131	devizaügyletekből		
018	2B4132	egyéb ügyletekből		
019	2B414	egyéb tevékenység bevétele		
020	2B42	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevételei		
021	2B43	Bizományosi tevékenység bevétele		
022	2B44	Kereskedelmi tevékenység bevétele		

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedévi (halmozott)	Mód
			1	2
			a	z
023	2B441	nem hitelintézettel és MNB-vel végzett tevékenységhez tartozó eladási célú értékpapírok árfolyamnyeresége, ideértve a beváltáskor realiált árfolyamnyereséget is		
024	2B4411	beváltott értékpapírok árfolyamnyeresége		
025	2B4412	veszteségmértékű értékpapírok árfolyamnyeresége		
026	2B4413	egyéb értékpapírok árfolyamnyeresége		
027	2B442	nem hitelintézettel és MNB-vel végzett tevékenységhez tartozó eladási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása, ideértve a beváltáskori értékvesztés visszairást		
028	2B443	nem hitelintézettel és MNB-vel végzett tevékenységnek minősülő származtatott ügyletekből származó árfolyamnyereség		
029	2B444	egyéb kereskedelmi tevékenység bevétele		
030	2B45	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység bevételei		
031	2B46	Egyéb befektetési szolgáltatásból származó bevétel		
032	2B5	Bevétel összesen (2B2+4)		
033	2B6	Viszonyítási alap (2B61+62+63+64)		
034	2B61	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek		
035	2B62	Pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek		
036	2B63	Egyéb bevételek		
037	2B64	Nem-pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek		
038	2B7	Befektetési szolgáltatási tevékenységvől származó bevétel aránya %-ban (2B5/2B6)		

Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

7A***Eszközök - átlagállományok****Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb devizák	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	7A1	Pénztár és elszámolási számlák					
002	7A11	Pénztárkészlet					
003	7A12	Jegybanksi nostro számlák					
004	7A13	Nostro számlák külföldi és belföldi hitelintézetekkel					
005	7A2	Értékpapírok					
006	7A2111	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami értékpapírok					
007	7A2112	Konszolidációs államkötvények					
008	7A212	Jegybanksi kötvény					
009	7A213	Hit. int. pü. váll., biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocs. kötv.					
010	7A214	Egyéb nyílt körben kibocs. hit. visz. megtest. értékpapírok					
011	7A215	Zárt körben kibocs. hit. visz. megtest. értékpapírok					
012	7A216	Befektetési jegyek					
013	7A217	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
014	7A221	ÉT-re bevezetett részvények					
015	7A222	ÉT-re be NEM vezetett részvények					
016	7A223	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
017	7A3	Jegybanksi betétek és bankközi kihelyezések					
018	7A311	Elhelyezett betétek a jegybanksinál					
019	7A312	Jegybanksi passzív repo					
020	7A3211	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - rövid lejáratú					
021	7A3212	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - hosszú lejáratú					
022	7A3221	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - rövid lejáratú					
023	7A3222	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - hosszú lejáratú					
024	7A323	Bankközi valódi penziós ügyletek					
025	7A4	Hitelek					
026	7A411	Folyószámla hitelek					
027	7A412	Váltók					
028	7A413	Fogyasztási hitelek					
029	7A4141	Vállalkozói rövidlejáratú hitelek					
030	7A4142	Egyéb rövid lejáratú hitelek					
031	7A4211	Megvásárolt követelések (faktoring)					
032	7A4212	Forfait követelések					
033	7A422	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek					
034	7A423	Lakáscélú, jelzálog típusú hitelek					
035	7A424	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
036	7A4251	Vállalkozói hosszúlejáratú hitelek					
037	7A4252	Egyéb hosszúlejáratú hitelek					

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

7A***Eszközök - átlagállományok****Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb devizák	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
038	7A43	Pénzügyi lízing					
039	7A44	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek					
040	7A45	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
041	7A5	Vagyoni érdekeltségek					
042	7A51	Vagyoni érdekeltségek					
043	7A52	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
044	7A6	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök					
045	7A7	Saját eszközök					
046	7A8	Eszközök összesen					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	7B1	Betétek					
002	7B11	Folyószámla betétek					
003	7B12	Látraszóló betétek					
004	7B131	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek					
005	7B132	Rövid lejáratú - Betéti okiratok					
006	7B133	Rövid lejáratú - Könyves betétek					
007	7B141	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek					
008	7B142	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok					
009	7B143	Hosszú lejáratú - Könyves betétek					
010	7B15	Lakáscélú betétek					
011	7B16	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek					
012	7B2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek					
013	7B3	Felvett hitelek					
014	7B311	Jegybanktól felvett hitelek					
015	7B312	Jegybanki aktív repo					
016	7B3211	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel - rövid lejáratú					
017	7B3212	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel - hosszú lejáratú					
018	7B3221	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt.-tól felvett hitelek - rövid lejáratú					
019	7B3222	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt.-tól felvett hitelek - hosszú lejáratú					
020	7B323	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek					
021	7B331	Nemzetközi intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek - rövid lejáratú					
022	7B332	Nemzetközi intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek - hosszú lejáratú					
023	7B4	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok					
024	7B41	Kötvények - nyílt körben kibocsátott					
025	7B42	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott					
026	7B43	Zárt körben kibocsátott é.p.					
027	7B5	Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások, értékelési különbözet					
028	7B6	Hátrasorolt kötelezettségek					
029	7B7	Céltartalék					
030	7B8	Saját tőke					
031	7B9	Források összesen					
			Mérlegen kívüli tételek - Átlagállományok				
032	7B911	Függő kötelezettségek - Hitelkeretek					
033	7B912	Függő kötelezettségek - Garanciák					
034	7B913	Függő kötelezettségek - Opciók kötelezettségek					
035	7B914	Függő kötelezettségek - Egyéb kötelezettségek					
036	7B921	Jövőbeni határidős kötelezettségek					
037	7B931	Határidős követelések					
038	7B932	Opciók követelések					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7C
Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	db	Összesen	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	7C1	Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk				
002	7C11	Jegyzett tőkéből deviza				
003	7C12	Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része				
004	7C13	Jegyzett tőkéből az apport rész				
005	7C2	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye				
006	7C21	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
007	7C211	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C21-ből)				
008	7C22	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
009	7C221	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C22-ből)				
010	7C23	Összes bevétel (7C231+232)				
011	7C231	Kamat és kamat jellegű bevétel				
012	7C2311	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C231-ből)				
013	7C232	Nem kamat jellegű bevétel				
014	7C2321	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C232-ből)				
015	7C24	Összes kiadás (7C241+242)				
016	7C241	Kamat és kamat jellegű kiadás				
017	7C2411	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C241-ből)				
018	7C242	Nem kamat jellegű kiadás				
019	7C2421	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C242-ből)				
020	7C3	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye				
021	7C31	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
022	7C311	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C31-ből)				
023	7C32	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
024	7C321	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C32-ből)				
025	7C33	Összes bevétel (7C331+332)				
026	7C331	Kamat és kamat jellegű bevétel				
027	7C3311	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C331-ből)				
028	7C332	Nem kamat jellegű bevétel				
029	7C3321	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C332-ből)				
030	7C34	Összes kiadás (7C341+342)				
031	7C341	Kamat és kamat jellegű kiadás				
032	7C3411	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C341-ből)				
033	7C342	Nem kamat jellegű kiadás				
034	7C3421	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C342-ből)				

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

7C**Tájékoztató adatok***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	db	Összesen	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	d
035	7C4	Egyéb tájékoztató adatok				
036	7C41	Összes állományi létszám (fő)				
037	7C42	Hálózati egységek száma				
038	7C43	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
039	7C44	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				
040	7C45	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
041	7C451	Új lakás (ház) vásárlása				
042	7C452	Új lakás (ház) építése				
043	7C453	Használt lakás (ház) vásárlása				
044	7C454	Felújítás, korszerűsítés				
045	7C455	Más lakáscélú ingatlan				
046	7C51	Kisméretű vállalkozásoknak a tárgynegyedévben nyújtott hitelállomány (7C511+512+513)				
047	7C511	Középvállalkozások részére				
048	7C512	Kisvállalkozások részére				
049	7C513	Mikrovállalkozások részére				
050	7C52	Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány (7C521+522+523)				
051	7C521	Középvállalkozások részére				
052	7C522	Kisvállalkozások részére				
053	7C523	Mikrovállalkozások részére				
054	7C6	Tárgyévét megelőző év végére vonatkozó eredményadatok				
055	7C61	Év végi előzetes (dec.31-re vonatkozó) eredmény				
056	7C62	Igazgatóság által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény				
057	7C63	Auditált, közgyűlés előtti mérleg szerinti eredmény				
058	7C64	Közgyűlés által jóváhagyott mérleg szerinti eredmény				

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7D

Lombard hitelek és értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfelek száma	Eredeti szerződés szerinti értékén	Könyv szerinti nettó értékén	Névértéken	Piaci értékén	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	7D1	Lombard hitelek						
002	7D11	Tőzsdei részvény fedezete mellett						
003	7D12	OTC részvény fedezete mellett						
004	7D13	Állampapírok fedezete mellett						
005	7D14	Egyéb értékpapírok fedezete mellett						
006	7D2	Lombard hitelek fedezete (napi értéken)						
007	7D21	Részvények - tőzsdére bevezetett						
008	7D22	Részvények - OTC (saját értékelés alapján)						
009	7D23	Állampapírok						
010	7D24	Egyéb értékpapírok						
011	7D3	Értékpapír vásárlásra nyújtott hitel						
012	7D31	Tőzsdei részvényre						
013	7D32	OTC részvényre						
014	7D33	Állampapírokra						
015	7D34	Egyéb értékpapírokra						
016	7D4	Értékpapírok (napi értéken)						
017	7D41	Tőzsdei részvény						
018	7D42	OTC részvény						
019	7D43	Állampapírok						
020	7D44	Egyéb értékpapírok						
021	7D5	Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek						
022	7D6	Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke						
023	7D7	Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek						
024	7D8	Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke						
025	7D9	Kényszerértékesítésre került értékpapírok (értékesítési áron)						

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

7EA
Lebonyolításra átadott hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A hitelfelvevő			A kockázatot viselő partner							
			neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma	A követelés devizaneme	A hitelfolyósítás kezdetének időpontja	Az utolsó törlesztés időpontja	A hitel, egyéb függő jövőbeni követelés szerződés szerinti összege forintban	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Tárgynegyedév végén fennálló követelés állománya
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z		
001	7EA1	Átadott hitelek összesen											
002	7EA101												
	...	...											
	7EA199												

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

7EB
Lebonyolításra átvett hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A hitelfelvevő			A kockázatot átadó partner							
			neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma	A követelés devizaneme	A hitelfolyósítás kezdetének időpontja	Az utolsó törlesztés időpontja	A hitel, egyéb függő jövőbeni követelés szerződés szerinti összege forintban	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Tárgynegyedév végén fennálló követelés állománya
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
001	7EB1	Átvett hitelek összesen											
002	7EB101												
	...	...											
	7EB199												

Tilos

Táblakód:
Vonatközi idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7F
Projektfinanszírozási hitelek

2004/28/II. szám

MAGYAR KÖZLÖNY

147

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték			Könyv szerinti érték			Még le nem hívott hitelkeret				
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen		Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	7F1	Nyújtott hitelállomány összesen											
002	7F11	Ingatlan fejlesztési hitelek összesen											
003	7F111	irodaház, kereskedelmi központ és szállodaépítési hitel											
004	7F112	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek											
005	7F113	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek											
006	7F12	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek											
007	7F13	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek											
008	7F14	Közműfejlesztési hitelek											
009	7F15	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek											
010	7F16	Telekommunikációs fejlesztési hitelek											
011	7F17	Egyéb projekthitelek											
			Egyéb tájékoztató adatok										
			Ingatlan fedezettel biztosított állomány		Szindikált állomány a teljes finanszírozáson belül		Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték)			Projektrel kapcsolatos egyéb hitleintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalaás - (nyilvántartási érték)			
			Folyósított összegek	Nem folyósított	Folyósított összegek	Nem folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
012	7F2	Nyújtott hitelállomány összesen											
013	7F21	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen											
014	7F211	irodaház, kereskedelmi központ és szállodaépítési hitel											
015	7F212	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek											
016	7F213	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek											
017	7F22	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek											
018	7F23	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek											
019	7F24	Közműfejlesztési hitelek											
020	7F25	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek											
021	7F26	Telekommunikációs fejlesztési hitelek											
022	7F27	Egyéb projekthitelek											

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7G
Önálló zálogjog adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AA

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Követelések tételenként lejárat 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
			a	b	c	d	e	f	g	h	i
001	8AA0	Követelések összesen									
002	8AA11	Forgatási célú értékpapírok									
003	8AA111	kötvények									
004	8AA112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír									
005	8AA12	Befektetési célú értékpapírok									
006	8AA121	részvénné konvertálható kötvény									
007	8AA122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
008	8AA2	Bankközi betétek									
009	8AA31	Hitelek - Hit. int., PBB									
010	8AA311	hitelek									
011	8AA312	alárendelt kölcsöntőke									
012	8AA313	követelések penziós ügyletekből									
013	8AA32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások									
014	8AA321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak									
015	8AA322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak									
016	8AA33	Hitelek - Háztartásoknak									
017	8AA331	hitelek egyéni vállalkozóknak									
018	8AA332	hitelek lakosságnak									
019	8AA34	Hitelek - Külföld									
020	8AA341	hitelintézeteknek nyújtott hitel									
021	8AA342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés									
022	8AA343	egyéb külföldi követelés									
023	8AA35	Hitelek - Egyéb									
024	8AA4	Egyéb követelések									

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:
8AB

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint									Mód
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Újra tárgyal	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
001	8AB0	Mérlegtételek összesen										
002	8AB11	Forgatási célú értékpapírok										
003	8AB111	kötvények										
004	8AB112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír										
005	8AB113	egyéb értékpapír										
006	8AB114	PIBB részvények										
007	8AB115	egyéb részvények										
008	8AB12	Befektetési célú értékpapírok										
009	8AB121	részvénné konvertálható kötvény										
010	8AB122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
011	8AB123	egyéb értékpapírok										
012	8AB124	PIBB részvények										
013	8AB125	egyéb részvények										
014	8AB2	Bankközi betétek										
015	8AB31	Hitelek - Hit. int., PBB										
016	8AB311	hitelek										
017	8AB312	alárendelt kölcsöntőke										
018	8AB313	követelések penziós ügyletekből										
019	8AB32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások										
020	8AB321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak										
021	8AB322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak										
022	8AB33	Hitelek - Háztartásoknak										
023	8AB331	hitelek egyéni vállalkozóknak										
024	8AB332	hitelek lakosságnak										
025	8AB34	Hitelek - Külföld										

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:
8AB

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint									Mód
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Újra 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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	
026	8AB341	hitelintézeteknek nyújtott hitel										
027	8AB342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés										
028	8AB343	egyéb külföldi követelés										
029	8AB35	Hitelek - Egyéb										
030	8AB4	Egyéb követelések										
031	8AB5	Egyéb eszközök										
032	8AB51	Vagyoni érdekeltségek										
033	8AB52	Átvett eszközök										
034	8AB53	Egyéb eszközök										
035	8AB6	Mérlegen kívüli tételek összesen										
036	8AB61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
037	8AB62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
038	8AB63	Származtatott ügyletek										
039	8AB7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen										
			Tájékoztató jellegű adatok									
040	8AB81	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
041	8AB82	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
042	8AB91	Függővé tett kamatok										
043	8AB92	Lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett tőkésített kamata										

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AN

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint									
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Újra tárgyalt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Összesen	Mód
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	z			
001	8AN0	Mérlegtételek összesen										
002	8AN11	Forgatási célú értékpapírok										
003	8AN111	kötvények										
004	8AN112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír										
005	8AN113	egyéb értékpapír										
006	8AN114	PIBB részvények										
007	8AN115	egyéb részvények										
008	8AN12	Befektetési célú értékpapírok										
009	8AN121	részvénnyé konvertálható kötvény										
010	8AN122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
011	8AN123	egyéb értékpapírok										
012	8AN124	PIBB részvények										
013	8AN125	egyéb részvények										
014	8AN2	Bankközi betétek										
015	8AN31	Hitelek - Hit. int., PBB										
016	8AN311	hitelek										
017	8AN312	alárendelt kölcsöntőke										
018	8AN313	követelések penziós ügyletekből										
019	8AN32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások										
020	8AN321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak										
021	8AN322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak										
022	8AN33	Hitelek - Háztartásoknak										
023	8AN331	hitelek egyéni vállalkozóknak										
024	8AN332	hitelek lakosságnak										
025	8AN34	Hitelek - Külföld										
026	8AN341	hitelintézeteknek nyújtott hitel										

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8AN

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint									
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Újra tárgyalt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
027	8AN342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés										
028	8AN343	egyéb külföldi követelés										
029	8AN35	Hitelek - Egyéb										
030	8AN4	Egyéb követelések										
031	8AN5	Egyéb eszközök										
032	8AN51	Vagyoni érdekeltségek										
033	8AN52	Átvett eszközök										
034	8AN53	Egyéb eszközök										
035	8AN6	Mérlegen kívüli tételek összesen										
036	8AN61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
037	8AN62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
038	8AN63	Származtatott ügyletek										
039	8AN7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen										
			Tájékoztató jellegű adatok									
040	8AN81	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
041	8AN82	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
042	8AN9	Származtatott termékek súlyozott értéke										

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8B

Portfólió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	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 könyv szerinti érték nettó (a+b+d+f+h)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (a+c+e+g+i)	Értékelési különbözet miatti változás	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	8B0	Minősítendő mérlegtételek összesen													
002	8B11	Forgatási célú értékpapírok													
003	8B111	kötvények													
004	8B112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír													
005	8B113	egyéb értékpapír													
006	8B114	PIBB részvények													
007	8B115	egyéb részvények													
008	8B12	Befektetési célú értékpapírok													
009	8B121	részvénné konvertálható kötvény													
010	8B122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
011	8B123	egyéb értékpapírok													
012	8B124	PIBB részvények													
013	8B125	egyéb részvények													
014	8B2	Bankközi betétek, bankközi számlák													
015	8B31	Hitelek - Hit. int., PBB													
016	8B311	hitelek													
017	8B312	alárendelt kölcsöntőke													

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8B

Portfólió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	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 könyv szerinti érték nettó (a+b+d+f+h)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (a+c+e+g+i)	Értékelési különbözet miatti változás	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
018	8B313	követelések penziós ügyletekből													
019	8B32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások													
020	8B321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak													
021	8B322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak													
022	8B33	Hitelek - Háztartásoknak													
023	8B331	hitelek egyéni vállalkozóknak													
024	8B332	hitelek lakosságnak													
025	8B34	Hitelek - Külföld													
026	8B341	hitelintézeteknek nyújtott hitel													
027	8B342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés													
028	8B343	egyéb külföldi követelés													
029	8B35	Hitelek - Egyéb													
030	8B4	Egyéb követelések													
031	8B5	Egyéb eszközök													
032	8B51	Vagyoni érdekeltségek													
033	8B52	Átvett eszközök													

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8B
Portfólió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	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 könyv szerinti érték nettó (a+b+d+f+h)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (a+c+e+g+i)	Értékelési különbözet miatti változás	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
034	8B53	Egyéb eszközök													
035	8B6	Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen													
036	8B61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül													
037	8B62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül													
038	8B63	Származtatott ügyletek													
039	8B7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen													

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés		Értékvesztés képzése		Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével			Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)											
			Értékvesztés nyitó állománya	Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	Értékvesztés változása összesen (b+c-d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyamnyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Könyv szerinti érték feletti bevétel nem problémamentes eszközzeladásból	Változás összesen (l-p)	Mód
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z			
001	8C0	Mérlegtételek összesen																		
002	8C11	Forgatási célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)																		
003	8C111	Kötvények																		
004	8C112	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																		
005	8C113	Egyéb értékpapír																		
006	8C114	PIBB részvények																		
007	8C115	Egyéb részvények																		
008	8C12	Befektetési célú értékpapírok össz. (magyar áll. papírok nélkül)																		
009	8C121	Kötvények																		
010	8C122	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																		
011	8C123	Egyéb értékpapír																		
012	8C124	PIBB részvény																		
013	8C125	Egyéb részvény																		
014	8C2	Bankközi betétek és nostro számlák																		
015	8C31	Hitelek - Hit. int., PBB																		
016	8C311	hitelek																		
017	8C312	alárendelt kölcsöntőke																		
018	8C313	követelések penziós ügyletekből																		
019	8C32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások																		
020	8C321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak																		
021	8C322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak																		
022	8C33	Hitelek - Háztartásoknak																		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszairása

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés		Értékvesz- tés képzése		Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével			Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)											
			Értékvesztés nyitó állománya	Minősítés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	Minősítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt	Értékvesztés változása összesen (b+c-d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyamnyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Könyv szeri érték feletti bevétel nem problémamentes eszközeladásból	Változás összesen (l-p)	Mód
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z			
023	8C331	hitelek egyéni vállalkozóknak																		
024	8C332	hitelek lakosságnak																		
025	8C34	Hitelek - Külföld																		
026	8C341	hitelintézeteknek nyújtott hitel																		
027	8C342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés																		
028	8C343	egyéb külföldi követelés																		
029	8C35	Hitelek - Egyéb																		
030	8C4	Egyéb követelések																		
031	8C5	Egyéb eszközök																		
032	8C51	Vagyoni érdekeltségek																		
033	8C52	Átvett eszközök																		
034	8C53	Egyéb eszközök																		
			Tájékoztató jellegű adatok																	
035	8C61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																		
036	8C62	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																		
037	8C63	A nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztés																		
038	8C631	magyar állampapírok után																		
039	8C632	jegybanki kötvények után																		
040	8C633	egyéb eszközök																		

8D
Céltartalék változása

Nagyságrend: millió forint													
Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			Felhasználás		Felszabadítás		Árfolyam				
			Nyitó állomány	Képzés	értékvesztéshez	egyéb veszteséghez	minősítés javulása miatt	egyéb	nyereség	veszteség	Változ. érték. különb.miatt	Záró állomány	Meg nem képzett céltartalék
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
001	8D1	Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék											
002	8D11	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék											
003	8D12	Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék											
004	8D13	Származtatott termékekre képzett céltartalék											
005	8D2	Egyéb CT összesen											
006	8D21	Számviteli előírások szerinti CT											
007	8D211	Szmt.szerint függő, jövőbeni és származtatott ügyletekre											
008	8D212	Számviteli előírások szerinti egyéb CT											
009	8D22	LPT kiegyenlítési CT											
010	8D23	Egyéb CT											
011	8D3	Általános kockázati CT											
012	8D4	Mindösszesen											
013	8D5	Mérlegtételekre képzett céltartalék											
014	8D51	Lakáscélú hitelek halasztott kamatára CT											
015	8D52	Tandijhitelek kamatához CT											

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8E
Értékelési különbözet változása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékelési különbözet					Elszámolás (tárgyévben)		Elszámolás (előző év miatt)		Változás az értékelési különbözet elszámolása miatt					Elszámolás	
			Nyitó állomány	Növekedése	Csökkenése	Változás összesen (b-c)	Záró állomány (a+d)	Bevételek között (+/-)	Ráfordítások között (+/-)	Bevételek között (+/-)	Ráfordítá-sok között (+/-)	Értékvesztés visszaírása	Értékveszt.képzése	Céltartalék visszaírása	Céltata-lék képzése	Változás összesen (j-k+l-m)	saját tőkével szemben	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	z
001	8E1	Eszköztelek összesen																
002	8E11	Forgatási célú értékpapírok össz.																
003	8E111	Magyar állampapírok																
004	8E112	PIBB értékpapírok																
005	8E113	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																
006	8E114	PIBB részvények																
007	8E115	Egyéb részvények																
008	8E12	Befektetési célú értékpapírok össz.																
009	8E121	Magyar állampapírok																
010	8E122	PIBB értékpapírok																
011	8E123	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																
012	8E124	PIBB részvény																
013	8E125	Egyéb részvény																
014	8E13	Hitelek (és követelések) összesen																
015	8E131	Központi kormányzat																
016	8E132	Jegybank																
017	8E133	Hitelintézetek																
018	8E134	PBB																
019	8E135	Egyéb pügyi közv.,és pügyi kieg.tev.végzők																
020	8E136	Nem pénzügyi vállalkozások																
021	8E1371	Lakosság																
022	8E1372	Egyéni vállalkozók																
023	8E138	Külföld																
024	8E1381	külföldi hitelintézetek																
025	8E1382	külföldi PBB-ek																
026	8E1383	egyéb külföld																
027	8E139	Egyéb szervezetek																
028	8E14	Vagyoni érdekeltségek																
029	8E141	Hitelintézetek (külföldi is)																
030	8E142	PBB (külföldi is)																
031	8E143	Egyéb pügyi közv.,és pügyi kieg.tev.végzők																
032	8E144	Nem pénzügyi vállalkozások																
033	8E145	Egyéb																
034	8E151	Egyéb követelések és eszközök																
035	8E152	Származékos ügyletek után																
036	8E2	Forrástételek összesen																
037	8E21	Hitelintézettel szembeni kötel.																
038	8E22	Ügyfelekkel szembeni kötel.																
039	8E23	Származékos ügyletek után																
040	8E24	Valós érték értékelési tartaléka																

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átázásig hátralévő idő szerint														
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindösszesen	Mód	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z				
001	9AA1	Kamatozó eszközök															
002	9AA111	Forgatási célú értékpapírok - fix															
003	9AA112	Forgatási célú értékpapírok - változó															
004	9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix															
005	9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó															
006	9AA131	Jegybanki és bankközi betétek - fix															
007	9AA132	Jegybanki és bankközi betétek - változó															
008	9AA141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix															
009	9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó															
010	9AA2	Kamatozó források															
011	9AA211	Bankközi betétek - fix															
012	9AA212	Bankközi betétek - változó															
013	9AA221	Betétek - fix															
014	9AA222	Betétek - változó															
015	9AA231	Felvett hitelek - fix															
016	9AA232	Felvett hitelek - változó															
017	9AA241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix															
018	9AA242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó															
019	9AA251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix															
020	9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó															
021	9AA3	Különbség (eszközök - források)															
022	9AA4	Mérlegen kívüli követelések															
023	9AA411	Kamatláb szerződések - fix															
024	9AA412	Kamatláb szerződések - változó															
025	9AA421	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
026	9AA422	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
027	9AA431	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
028	9AA432	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
029	9AA441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
030	9AA442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
031	9AA451	Garanciák - fix															
032	9AA452	Garanciák - változó															
033	9AA461	Akkreditívek, egyéb - fix															
034	9AA462	Akkreditívek, egyéb - változó															
035	9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek															
036	9AA511	Kamatláb szerződések - fix															
037	9AA512	Kamatláb szerződések - változó															
038	9AA521	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
039	9AA522	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
040	9AA531	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
041	9AA532	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
042	9AA541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
043	9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
044	9AA551	Garanciák - fix															
045	9AA552	Garanciák - változó															
046	9AA561	Akkreditívek, egyéb - fix															

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AA**Kamatkockázat elemzés (HUF)***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
047	9AA562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AA61	Nettó pozíció														
049	9AA62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AA711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AA712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AA721	Garanciák - fix														
054	9AA722	Garanciák - változó														
055	9AA731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AA732	Akkreditívek, egyéb - változó														

 Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

9AB

Kamatkockázat elemzés (EURÓ)

Ezer euró

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint													
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindösszesen	Mód
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	9AB1	Kamatkozó eszközök														
002	9AB111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AB112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AB121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AB122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AB131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AB132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AB141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AB142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AB2	Kamatkozó források														
011	9AB211	Bankközi betétek - fix														
012	9AB212	Bankközi betétek - változó														
013	9AB221	Betétek - fix														
014	9AB222	Betétek - változó														
015	9AB231	Felvett hitelek - fix														
016	9AB232	Felvett hitelek - változó														
017	9AB241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AB242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AB251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AB252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AB3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AB4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AB411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AB412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AB421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AB422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AB431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AB432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AB441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AB442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AB451	Garanciák - fix														
032	9AB452	Garanciák - változó														
033	9AB461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AB462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AB5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AB511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AB512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AB521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AB522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AB531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AB532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AB541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

9AB**Kamatkockázat elemzés (EURÓ)****Ezer euró**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
043	9AB542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AB551	Garanciák - fix														
045	9AB552	Garanciák - változó														
046	9AB561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AB562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AB61	Nettó pozíció														
049	9AB62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AB7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AB711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AB712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AB721	Garanciák - fix														
054	9AB722	Garanciák - változó														
055	9AB731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AB732	Akkreditívek, egyéb - változó														

 Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

9AC

Kamatkockázat elemzés (USD)

Ezer USD[illegible]

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

9AC**Kamatkockázat elemzés (USD)****Ezer USD**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
043	9AC542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AC551	Garanciák - fix														
045	9AC552	Garanciák - változó														
046	9AC561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AC562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AC61	Nettó pozíció														
049	9AC62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AC7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AC711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AC712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AC721	Garanciák - fix														
054	9AC722	Garanciák - változó														
055	9AC731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AC732	Akkreditívek, egyéb - változó														

 Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő :

9AD

Kamatkockázat elemzés (CHF)

Ezer CHF[illegible]

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási id :

9AD**Kamatkockázat elemzés (CHF)****Ezer CHF**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralév lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralév id szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 h	9 i	10 j	11 k	12 l	13 m	14 z
043	9AD542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AD551	Garanciák - fix														
045	9AD552	Garanciák - változó														
046	9AD561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AD562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AD61	Nettó pozíció														
049	9AD62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AD7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AD711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AD712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AD721	Garanciák - fix														
054	9AD722	Garanciák - változó														
055	9AD731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AD732	Akkreditívek, egyéb - változó														

 Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AE

Kamatkockázat elemzés (GBP)

Ezer GBP

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint													
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindösszesen	Mód
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	9AE1	Kamatozó eszközök														
002	9AE111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AE112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AE121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AE122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AE131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AE132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AE141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AE142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AE2	Kamatozó források														
011	9AE211	Bankközi betétek - fix														
012	9AE212	Bankközi betétek - változó														
013	9AE221	Betétek - fix														
014	9AE222	Betétek - változó														
015	9AE231	Felvett hitelek - fix														
016	9AE232	Felvett hitelek - változó														
017	9AE241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AE242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AE251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AE252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AE3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AE4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AE411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AE412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AE421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AE422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AE431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AE432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AE441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AE442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AE451	Garanciák - fix														
032	9AE452	Garanciák - változó														
033	9AE461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AE462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AE5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AE511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AE512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AE521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AE522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AE531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AE532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AE541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

9AE**Kamatkockázat elemzés (GBP)****Ezer GBP**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 h	9 i	10 j	11 k	12 l	13 m	14 z
043	9AE542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AE551	Garanciák - fix														
045	9AE552	Garanciák - változó														
046	9AE561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AE562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AE61	Nettó pozíció														
049	9AE62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AE7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AE711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AE712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AE721	Garanciák - fix														
054	9AE722	Garanciák - változó														
055	9AE731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AE732	Akkreditívek, egyéb - változó														

 Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

9AF

Kamatkockázat elemzés (JPY)

Millió JPY[illegible]

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

9AF**Kamatkockázat elemzés (JPY)****Millió JPY**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 h	9 i	10 j	11 k	12 l	13 m	14 z
043	9AF542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AF551	Garanciák - fix														
045	9AF552	Garanciák - változó														
046	9AF561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AF562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AF61	Nettó pozíció														
049	9AF62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AF7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AF711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AF712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AF721	Garanciák - fix														
054	9AF722	Garanciák - változó														
055	9AF731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AF732	Akkreditívek, egyéb - változó														

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9B
Országkockázat elemzés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kockázatvállalás										Mérlegen kívüli tételek		Levonandó tételek										Tőkekövetelmény			
			Ország	Kód jel	Besorolás (eredeti)	Besorolás (módosított)	Banki saját limit	Bankközi betét, nostro számlák	Értékpapírok	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelés	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek	Határidős követelések súlyozva	Összes kockázatvállalás nettó értéken (e+f+g)	Kockázatvállalás az ország pénznemében	3. § 4/a,b,c szerinti garancia, kezesség	3. § 4/d,e szerinti óvadék, értékpapír	3. § 4/f. pont szerinti engedményezés	3. § 4/g. szerinti befolyásoló PIBB befektetés	3. § 4. bek. szerint kivétel összesen	3. § 6 szerinti súlyozott tételek (határidős követelés nélkül)	3. § 7 szerinti súlyozott tételek	Összes nettó kockázatvállalás (h-j-k-l)	Határérték és tőkealap közötti	Tőkealap feletti	Tőkekövetelmény összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
			a	b	c1	c2	d	e1	e2	e3	e4	e5	f	g	h	i	j1	j2	j3	j4	j	k	l	m	n	o	p	z
001	9B1	Összesen																										
002	9B101																											
	...	...																										
	9B199																											

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9C
Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány (nettó értéken)			Növekmény			Csökkenés eladás miatt			Csökkenés beváltás miatt					Záró állomány (nettó értéken)				
			Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő	Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő	Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség mérséklőből	Lejáratig tartani kívántból	Eladásra szántból	Veszteség mérséklőből	Befektetési célú minősített állomány Záró állomány után elszámolt értékvesztés	Lejáratig tartani kívánt	Eladásra szánt	Veszteség mérséklő	Átlagállomány	Mód	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	z			
001	9C1	Forgatási célú értékpapírok - felügyleti mérleg alapján																			
002	9C111	Kincstárjegy																			
003	9C112	Államkötvény																			
004	9C113	Konszolidációs államkötvény																			
005	9C114	Helyi önkormányzati kötvény																			
006	9C115	Jegybanki kötvény																			
007	9C12	Hitelintézeti kötvény																			
008	9C131	Egyéb pü-i közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvénye összesen																			
009	9C132	Befektetési jegyek																			
010	9C14	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye és egyéb kötvények																			
011	9C151	Külföldi állampapírok																			
012	9C152	Külföldi kötvény																			
013	9C161	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei																			
014	9C162	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei																			
015	9C171	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére bevezetett részvényei																			
016	9C172	Egyéb pénzügyi és befektetési tevékenységet végzők tőzsdére NEM bevezetett részvényei																			
017	9C181	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei																			
018	9C182	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei																			
019	9C19	Külföldi részvények																			
020	9C2	Jegyzési garanciavállalás																			
021	9C3	Származtatott termékek előjeltől független kereskedési pozíciói																			
022	9C4	Pozíciók összesen előjeltől függetlenül																			

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9D

A Pénzmosással kapcsolatos bejelentések összefoglaló adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	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	
001	9D11	Az intézmény által kezdeményezett pénzmosási bejelentések							
002	9D111	azonosított ügyfelek száma (db)							
003	9D112	a bejelentések száma (db)							
004	9D113	a bejelentések teljes összege							
005	9D114	a bejelentések átlagos összege							
006	9D115	a legnagyobb összegű bejelentés							
007	9D116	a legalacsonyabb összegű bejelentés							
008	9D12	Az intézmény hálózati egységei által a központ felé kezdeményezett pénzmosási bejelentések							
009	9D121	azonosított ügyfelek száma (db)							
010	9D122	a bejelentések száma (db)							
011	9D123	a bejelentések teljes összege							
012	9D124	a bejelentések átlagos összege							
013	9D125	a legnagyobb összegű bejelentés							
014	9D126	a legalacsonyabb összegű bejelentés							

Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

9E**A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS ÉS MÁ S B E L S Ő E L J Á R Á S O K**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Dátum (ÉÉÉÉ.HH.NN)	
			Adatok	Mód
			1	2
			a	z
001	9E1	A pénzmosással kapcsolatos utolsó belső ellenőrzési vizsgálat időpontja		
002	9E11	központi egységeknél		
003	9E12	hálózati egységeknél		
004	9E13	leányvállalatoknál (anyaintézmény által)		
			Darab	
005	9E2	Ügyleti tranzakciók ügyfeleinek azonosítása		
006	9E21	A megbízó a tényleges tulajdonos (az ügyfél saját nevére)		
007	9E211	jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások		
008	9E212	magán személy		
009	9E22	Megbízás alapján más - a megbízó által megnevezett - tényleges		
010	9E221	tulajdonostól kapott felhatalmazás szerint a tulajdonos nevében		
011	9E2211	jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások		
012	9E2212	magán (természetes) személy		
013	9E222	tulajdonos javára		
014	9E2221	jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások		
015	9E2222	magán (természetes) személy		

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA
Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

[illegible]

 Tilos

Táblakód:
Vonatközi idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AB
Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfélcsoportok részletezése											Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (nettó értéken)											Levonandó tételek											Ker. könyvi kockázat		Limit túllépés	Harmadik személyel szembeni kockázatvállalás																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
			Ügyfél											Kód jel											Törzsszám											Ág											Lejárattól eltelt idő											Ügyfél (adós) minősítés											Forgatási célú értékpapírok											Befektetési értékpapír											Hitelek, bankbetét (nostroszla)											Vagyoni részesedések											Egyéb követ.											Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek bruttó nyilvántart.-értéke											Határidős ügyletek nyilvántartási értéke											Függő és jövőbeni kötelezettségek célitartaléka											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 miatti levonás											79. § (4) Határidős ügyletek súlyozás miatti levonása											Éven belüli bankközi kockázat-vállalás											Egyéb okok miatti 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											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											Mód																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
a	b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4	g5	h1	h2	i	j	k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7	k8	k	l	m1	m2	m	n	o1	o2	o	p	q	r	s	t	u	z																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
001	10AB01																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Tilos

Táblakód:
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 (nettó értéken)											Levonandó tételek											Ker. könyvi kockázat		Limit túllépés		Harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás														
			Tulajdonosi ügyfélcsoportok részletezése											Egyéb követ.															Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h-i)														
			1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g1	8 g2	9 g3	10 g4	11 g5	12 h1	13 h2	14 i	15 j	16 k1	17 k2	18 k3	19 k4	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	33 p
001	10BB01																																										
002	10BB0101																																										
	...	...																																									
	10BB0199																																										
																																											
003	10BB99																																										
004	10BB9901																																										
	...	...																																									
	10BB9999																																										

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CA
Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok											Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (nettó értéken)			Levonandó tételek		Ker. könyvi kockázat	Limit túllépés		Harmadik személyi szembeni kockázatvállalás																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
			Kód jel		Törzsszám		Ág		Lejáratától eltelt idő		Ügyfél (adós) minősítés																Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelk, bankbetét (norsroszia)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek bruttó nyilvántart. értéke	Határidős ügyletek nyilvántartási értéke	Függő és jövőbeni kötelezettségek céltartaléka	Összes kockázatvállalás nettó értéken (g+h-i)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2. ill. 5 napig	Szav töké csökkentés miatti korrekciók	80. § (1a-f, és h-j) szerinti korrekciók	80. § (1ig) miatti kockázat korrekció	79. § (4) Függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatti levonás	79. § (4) Határidős ügyletek súlyozás miatti levonása	Éven belüli bankközi kockázatvállalás	Egyéb ok miatti csökkl.	Csökkentő tételek összesen	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	pozíció kockázat	partner kockázat	összesen	Együtttes (bank+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyféi által nyújtott garancia mellett	Ügyféi által kibocsátott értékpapír óvadék mellett	Más által vállalt garancia, kezesség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféihez kapcsolatos korrigált kockázatok	Mód																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11																																															12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
a	b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4	g5	h1	h2	i	j	k1	k2	k3	k4	k5	k6	k7	k8	k	l	m1	m2	m	n	o1	o2	o	p	q	r	s	t	u	z																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
001	10CA1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	

Tilos

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás - melléklet

Tilos

[illegible]

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10D

Kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Mérlegen belüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció						Partner kockázat											
			Legnagyobb ügyfelek, ügycsoportok	Kód jel	Törzsszám	kötvény	részvény	egyéb értékpapír	Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb	Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek	összesen (j1+...+j6)	Kereskedési kockázatok összesen (h+i+i)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28				
a	b	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z				
001	10D1	Összesen																													
002	10D2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10E táblából összesen																													
003	10D3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10F táblából összesen																													
004	10D4	Nem részletezettek összesen																													
005	10D5	Részletezettek összesen																													
006	10D501																														
	...	...																													
	10D599																														

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10E

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Mérlegen belüli hosszú pozíció			Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció						Partner kockázat											
			Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	kötvény	részvény	egyéb értékpapír	Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb	Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek	összesen (j1+...+j6)	Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28			
a	b	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z			
001	10E1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																												
002	10E2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.																												
003	10E3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.																												
004	10E4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.																												
005	10E5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.																												
006	10E601																													
	...	...																												
	10E699																													

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10F

Befektetésekhez kapcsolódó kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Mérlegen belüli hosszú pozíció		Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció						Partner kockázat												
			Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	kötvény	részvény	egyéb értékpapír	Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb	Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek	összesen (j1+...+j6)	Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
			a	b	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z
001	10F1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																												
002	10F2	Befolyásoló befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																												
003	10F3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.																												
004	10F4	Kapcsolt befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																												
005	10F501																													
	...	...																												
	10F599																													

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GA
Legnagyobb betétesek

Nagyságrend: millió forint

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

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GB

Tulajdonosoktól és személyektől származó források

Nagyságrend: millió forint

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

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

10GC
Befektetésektől származó források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek						
			Legnagyobb (befektetési) betétesek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	10GC1	Összesen														
002	10GC2	Kapcsolt (20 %-tól) vállalkozások														
003	10GC3	10 % - 20 % közötti vállalkozások összesen														
004	10GC4	Nem részletezettek összesen														
005	10GC5	Részletezettek összesen														
006	10GC501															
	...	...														
	10GC599															

Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

11AA**Tulajdonosi szerkezet***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Arány %				
			Megnevezés országonként	Törzsrésztvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Tulajdoni
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	e
001	11AA1	Belföldi összesen					
002	11AA11	Állami összesen					
003	11AA111	ÁPV Rt. (ÁVÜ, PM)					
004	11AA112	Egyéb állami tulajdonos					
005	11AA12	Egyéb belföldi összesen					
006	11AA121	Közp. költségvetés, önkormányzatok					
007	11AA122	Hitelintézetek					
008	11AA123	Befektetési vállalkozás, biztosító					
009	11AA124	Vállalkozások					
010	11AA125	Magánszemélyek					
011	11AA126	Egyéb					
012	11AA2	Külföldi összesen					
013	11AA21	Külföldi hitelintézetek					
014	11AA22	Külföldi egyéb					
015	11AA31	Osztalékelőbbségi részvénytulajdonosok					
016	11AA32	Visszavásárolt részvény					
017	11AA33	Nem azonosított részvényesek					
018	11AA4	Összesen					
019	11AA5	Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen					
020	11AA501	Magyarország					
021	11AA502	Ausztria					
022	11AA503	Németország					
023	11AA504	Franciaország					
024	11AA505	Hollandia					
025	11AA506	Belgium					
026	11AA507	Nagy-Britannia					
027	11AA508	Írország					
028	11AA509	Olaszország					
029	11AA510	Oroszország - FÁK					
030	11AA511	USA					
031	11AA512	Dél-Korea					
032	11AA513	Japán					
033	11AA514	Malajzia					
034	11AA601						
	...	...					
	11AA699						

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AB

Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Közvetlen tulajdon		Arány %				
			Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Törzsrészvény névértéke	Szav.els.részv. névértéke	Tulajdoni	Szavazati	Közvetett arány	Szavazati arány összesen %	Mód
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	11AB1	Befolyásoló részesedésű, kapcsolódó ügylettel rendelkező összesen (alább részletezve)												
002	11AB2	Befolyásoló részesedésű, kapcsolódó ügylettel NEM rendelkező összesen (alább részletezve)												
003	11AB3	Befolyásoló részesedések ÖSSZESEN												
004	11AB4	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel (alább részletezve)												
005	11AB5	1% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel (1-5% közöttiek is részletezve, beleértve a GDR-t is)												
006	11AB6	Egyéb 5 % alatti tulajdonosok összesen (nem részletezettek)												
007	11AB7	Intézményvédelmi alap (pl. OTIVA) részesedése szövetkezeti hitelintézetben												
008	11AB8	ÖSSZESEN												
009	11AB901													
	...	...												
	11AB999													

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11B
Befektetések

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés							Tulajdonolt tőke értéke					Arány %				Kivételek				Hpt. 83. § (4) kivétel			Hpt. 83. § (1) tőkével fedezendő túllépése		Hpt. 83. § (2) tőkével fedezendő túllépése						
			Befektetések felsorolása	Kód jel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Közvetlen befektetés	Értévesztés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett befektetés	Összes befektetés	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	PIBB	Járulékos vállalk.	Spec. pügyi szervezetek	Veszteség mérséklés miatt	keresk. könyv miatt	egyéb	Egyedi korlát alá eső bef. értéke összesen	közvetlen befekt-nél	közvetett befekt-nél	közvetlen befekt-nél	közvetett befekt-nél	Korrektció (ker. könyv, közvetlen bef. miatt)	PIBB miatti korrektció	Hpt. 85. § (3)-hoz egyéb korrektció, információ	Összes befektetés nettó értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	g	h	i	j1	j2	k	l	m	n1	n2	o	p1	p2	q	r1	r2	s1	s2	t	u	v	w	z
001	11B1	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)																															
002	11B2	Egyéb részesedések összesen (részletezve)																															
003	11B3	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen																															
004	11B4	Egyéb befektetés összesen																															
005	11B5	Összesen																															
006	11B601																																
	...	...																															
	11B699																																

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11CA

Közvetett befektetések részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	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	
									7	8	9	10	11	12	13	
									g	h	i	j1	j2	k	l	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z			
001	11CA01	Befektetés														
002	11CA0101	Befektető														
	...	...														
	11CA0199	Befektető														
																
003	11CA99	Befektetés														
004	11CA9901	Befektető														
	...	...														
	11CA9999	Befektető														

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11CB

Befolyásoló részesedésű befektetések változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés						Tulajdonolt tőke			Arány %					
			Befektetés megnevezése	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Változás időpontja	Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z
001	11CB01	Jelenleg														
002	11CB0101	Előző														
	...	...														
	11CB0199	Előző														
																
003	11CB99	Jelenleg														
004	11CB9901	Előző														
	...	...														
	11CB9999	Előző														

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11D
Belső hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Személy, ill. vállalkozás neve	Kódjel	Születési dátum, törzsszám	Beosztás, kapcsolat	60. § (1) Korlát alá eső kötelezettség vállalás	60. § (2) Folyószámla hitelkeret	60. § (2) Munkáltatói kölcsön	60. § (3) Lakossági kölcsön	A folyósított hitelek biztosítékainak értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	11D1	Összesen										
002	11D101											
	...	...										
	11D199											

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11E
Ingatlanbefektetések

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	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
001	11E1	Banküzemi célokat szolgáló összesen										
002	11E2	Nem részletezettek összesen										
003	11E3	Részletezettek összesen										
004	11E4	Egyéb ingatlan összesen										
005	11E5	Összesen										
006	11E601											
	...	...										
	11E699											

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14D

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	14D1	Hitelnyújtás alakulása									
002	14D11	Kisméretű vállalkozásnak nyújtott hitelek összege									
003	14D111	Tárgyévben nyújtott forint-hitelek összege									
004	14D112	Tárgyévben nyújtott deviza-hitelek összege									
005	14D12	Éven túli hitelek összesen									
006	14D121	Éven túli forinthitelek:									
007	14D1211	beruházási hitel									
008	14D1212	Start hitel									
009	14D1213	japán és belföldi kapcsolódó hitel									
010	14D1214	vagyontárgyak megvásárlásához nyújtott hitel									
011	14D1215	egyéb éven túli hitel									
012	14D122	Éven túli devizahitelek									
013	14D13	Éven belüli hitelek összesen									
014	14D131	Éven belüli forinthitelek:									
015	14D1311	eseti hitel									
016	14D1312	folyószámla hitel									
017	14D1313	export-előfinanszírozási hitel									
018	14D1314	egyéb éven belüli hitel									
019	14D132	Éven belüli devizahitelek									

 Tilos

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

20A**A HITELINTÉZET RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA**

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6B

Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyre)		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) meglevő betétállomány					
009	6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	6B109	Államkőtvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk. -höz					
011	6B110	Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz					
012	6B111	Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	6B112	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
014	6B113	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez					
015	6B114	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez					
016	6B115	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6B

Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyre)		Arányszám (%)		Mód
			bruttó összesen	könyvszerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
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					
021	6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma					
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 tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
027	6B207	A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön					
028	6B208	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat					
029	6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
030	6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6B

Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	db	millió Ft (három tizedesjegyre)	%		
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
031	6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai					
032	6B31	Tárgynegyedévi új szerződések					
033	6B32	Tárgyévi új szerződések					
034	6B4	Egyéb információk					
035	6B41	Engedményezett megtakarítási szerződések					
036	6B42	Engedményezett összegek összesen					
037	6B43	Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékhez					
038	6B44	Kiutalási összeg					
039	6B45	Kiutalási összeg állománya (tárgynegyedév első napján)					

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6CA

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (értéken)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Teljesítéssel lezárt szerződés				Felmondással megszűnt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszűnt szerződés	Tárgyévi felmondással megszűnt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható	Megkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z				
001	6CA1	Összesen														
002	6CA101															
	...	...														
	6CA199															

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6CB

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (darabszám)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Teljesítéssel lezárt szerződés				Felmondással megszűnt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszűnt szerződés	Tárgyévi felmondással megszűnt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható	Megkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	6CB1	Összesen db													
002	6CB101														
	...	...													
	6CB199														

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6E
Lakástakarékpénztárak - Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			január		február		március		április		május		június		július		augusztus		szeptember		október		november		december				
			Év	Módozat jelölése (Megtakarítási szerződés típus)	Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke		Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Mód.		
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24		25	26
					a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	j	j1	k	k1	l	l1	m	m1		n	n1
					z																										
001	6E1	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																													
002	6E1001	Megtakarítással rendelkező szerződés																													
	...	...																													
	6E1999	Megtakarítással rendelkező szerződés																													
003	6E2	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																													
004	6E2001	Megtakarítással rendelkező szerződés																													
	...	...																													
	6E2999	Megtakarítással rendelkező szerződés																													

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6F**Lakástakarékpénztárak - kiutalások (várható) adatai**

Nagyságrend: millió forint

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

 Tilos

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

FÉLÉVES JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____ . _____ . _____ (év.hónap.nap)	☐ Nem auditált	☐ 12.A	☐ 12.B	☐ 12.C	☐ 12.D
	☐ Auditált - észrevétel nélkül	☐ 12.EA	☐ 12.EB	☐ 13.A	☐ 13.B
Kitöltés dátuma: _____ . _____ . _____ (év.hónap.nap)	☐ Auditált - észrevétellel	☐ 13.C	☐ 13.D	☐ 13.E	☐ 13.F
		☐ 13.G	☐ 13.H	☐ 13.I	
Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez	igen ☐				
	nem ☐				

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

A jelentést készítő pénzügyi intézmény neve:

(nyomatott betűkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezető neve:

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Az adatszolgáltató személy neve:

(nyomatott betűkkel)

(aláírás)

(telefonszám/mellék)

(e-mail cím)

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding):

(neve)

(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 a beszámolás időpontjára vonatkozóan 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 féléves jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidővel, 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:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

12A**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	12A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		
002	12A1	1. Pénzeszközök		
003	12A2	2. Állampapírok		
004	12A211	a) forgatási célú		
005	12A212	b) befektetési célú		
006	12A22	2/A. Állampapírok értékelési különbözete		
007	12A3	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések		
008	12A31	a) látra szóló		
009	12A32	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból		
010	12A321	ba) éven belüli lejáratú		
011	12A3211	kapcsolt vállalkozással szemben		
012	12A3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
013	12A3213	MNB		
014	12A3214	egyéb		
015	12A322	bb) éven túli lejáratú		
016	12A3221	kapcsolt vállalkozással szemben		
017	12A3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
018	12A3223	MNB		
019	12A3224	egyéb		
020	12A33	c) befektetési szolgáltatásból		
021	12A3321	kapcsolt vállalkozással szemben		
022	12A3322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
023	12A3323	MNB		
024	12A3324	egyéb		
025	12A34	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
026	12A4	4. Ügyfelekkel szembeni követelések		
027	12A41	a) pénzügyi szolgáltatásból		
028	12A411	aa) éven belüli lejáratú		
029	12A4111	kapcsolt vállalkozással szemben		
030	12A4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
031	12A4113	egyéb		
032	12A412	ab) éven túli lejáratú		
033	12A4121	kapcsolt vállalkozással szemben		
034	12A4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
035	12A4123	egyéb		
036	12A42	b) befektetési szolgáltatásból		
037	12A421	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
038	12A4211	kapcsolt vállalkozással szemben		

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

12A**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
039	12A4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
040	12A4213	egyéb		
041	12A422	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés		
042	12A4221	kapcsolt vállalkozással szemben		
043	12A4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
044	12A4223	egyéb		
045	12A423	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés		
046	12A4231	kapcsolt vállalkozással szemben		
047	12A4232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
048	12A4233	egyéb		
049	12A424	bd) elszámolóházzal szembeni követelés		
050	12A425	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
051	12A4251	kapcsolt vállalkozással szemben		
052	12A4252	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
053	12A4253	egyéb		
054	12A426	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete		
055	12A5	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is		
056	12A51	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
057	12A511	aa) forgatási célú		
058	12A512	ab) befektetési célú		
059	12A52	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		
060	12A521	ba) forgatási célú		
061	12A5211	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
062	12A5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
063	12A5213	visszavásárolt saját kibocsátású		
064	12A5214	egyéb vállalkozás által kibocsátott		
065	12A522	bb) befektetési célú		
066	12A5221	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
067	12A5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
068	12A5223	egyéb vállalkozás által kibocsátott		
069	12A53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete		

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

12A**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
070	12A6	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok		
071	12A61	a) részvények, részesedések forgatási célra		
072	12A611	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
073	12A612	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
074	12A613	egyéb vállalkozás által kibocsátott		
075	12A62	b) változó hozamú értékpapírok		
076	12A621	ba) forgatási célú		
077	12A622	bb) befektetési célú		
078	12A63	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete		
079	12A7	7. Részvények, részesedések befektetési célra		
080	12A71	a) részvények, részesedések befektetési célra		
081	12A711	hitelintézetekben		
082	12A712	egyéb vállalkozásban		
083	12A72	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
084	12A721	hitelintézeti részvények, részesedése		
085	12A722	egyéb részvények, részesedések		
086	12A73	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete		
087	12A8	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban		
088	12A81	a) részvények, részesedések befektetési célra		
089	12A811	hitelintézetekben		
090	12A812	egyéb vállalkozásban		
091	12A82	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
092	12A821	hitelintézeti részvények, részesedése		
093	12A822	egyéb részvények, részesedések		
094	12A83	c) Tőkekonszolidációs különbözet		
095	12A831	leányvállalatból		
096	12A832	közös vezetésű vállalkozásból		
097	12A833	társult vállalkozásból		
098	12A91	9. Immateriális javak		
099	12A911	a) immateriális javak		
100	12A912	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
101	12A92	10. Tárgyi eszközök		
102	12A921	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök		
103	12A9211	aa) ingatlanok		
104	12A9212	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
105	12A9213	ac) beruházások		

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

12A**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
106	12A9214	ad) beruházásra adott előlegek		
107	12A922	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök		
108	12A9221	ba) ingatlanok		
109	12A9222	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek		
110	12A9223	bc) beruházások		
111	12A9224	bd) beruházásra adott előlegek		
112	12A923	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
113	12A93	11. Saját részvények		
114	12A94	12. Egyéb eszközök		
115	12A941	a) készletek		
116	12A942	b) egyéb követelések		
117	12A9421	kapcsolt vállalkozással szemben		
118	12A9422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119	12A9423	egyéb		
120	12A943	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés		
121	12A944	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete		
122	12A945	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete		
123	12A95	13. Aktív időbeli elhatárolások		
124	12A951	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása		
125	12A952	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		
126	12A953	c) halasztott ráfordítások		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12B

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	12B0	FORRÁSOK (passzívák)		
002	12B1	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		
003	12B11	a) látra szóló		
004	12B12	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség		
005	12B121	ba) éven belüli lejáratú		
006	12B1211	kapcsolt vállalkozással szemben		
007	12B1212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
008	12B1213	MNB-vel szemben		
009	12B1214	egyéb		
010	12B122	bb) éven túli lejáratú		
011	12B1221	kapcsolt vállalkozással szemben		
012	12B1222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
013	12B1223	MNB-vel szemben		
014	12B1224	egyéb		
015	12B123	c) befektetési szolgáltatásból		
016	12B1231	kapcsolt vállalkozással szemben		
017	12B1232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
018	12B1233	egyéb		
019	12B13	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
020	12B2	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		
021	12B21	a) takarékbetétek		
022	12B211	aa) látra szóló		
023	12B212	ab) éven belüli lejáratú		
024	12B213	ac) éven túli lejáratú		
025	12B22	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
026	12B221	ba) látra szóló		
027	12B2211	kapcsolt vállalkozással szemben		
028	12B2212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
029	12B2213	egyéb		
030	12B222	bb) éven belüli lejáratú		
031	12B2221	kapcsolt vállalkozással szemben		
032	12B2222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
033	12B2223	egyéb		
034	12B223	bc) éven túli lejáratú		
035	12B2231	kapcsolt vállalkozással szemben		
036	12B2232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
037	12B2233	egyéb		
038	12B23	c) befektetési szolgáltatásból		
039	12B231	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
040	12B2311	kapcsolt vállalkozással szemben		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12B**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
041	12B2312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
042	12B2313	egyéb		
043	12B232	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
044	12B2321	kapcsolt vállalkozással szemben		
045	12B2322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
046	12B2323	egyéb		
047	12B233	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
048	12B2331	kapcsolt vállalkozással szemben		
049	12B2332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
050	12B2333	egyéb		
051	12B234	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség		
052	12B235	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
053	12B2351	kapcsolt vállalkozással szemben		
054	12B2352	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
055	12B2353	egyéb		
056	12B24	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
057	12B3	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség		
058	12B31	a) kibocsátott kötvények		
059	12B311	aa) éven belüli lejáratú		
060	12B3111	kapcsolt vállalkozással szemben		
061	12B3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
062	12B3113	egyéb		
063	12B312	ab) éven túli lejáratú		
064	12B3121	kapcsolt vállalkozással szemben		
065	12B3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
066	12B3123	egyéb		
067	12B32	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
068	12B321	ba) éven belüli lejáratú		
069	12B3211	kapcsolt vállalkozással szemben		
070	12B3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
071	12B3213	egyéb		
072	12B322	bb) éven túli lejáratú		
073	12B3221	kapcsolt vállalkozással szemben		
074	12B3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
075	12B3223	egyéb		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12B**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
076	12B33	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok		
077	12B331	ca) éven belüli lejáratú		
078	12B3311	kapcsolt vállalkozással szemben		
079	12B3312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
080	12B3313	egyéb		
081	12B332	cb) éven túli lejáratú		
082	12B3321	kapcsolt vállalkozással szemben		
083	12B3322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
084	12B3323	egyéb		
085	12B4	4. Egyéb kötelezettségek		
086	12B41	a) éven belüli lejáratú		
087	12B411	kapcsolt vállalkozással szemben		
088	12B412	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
089	12B413	egyéb		
090	12B42	b) éven túli lejáratú		
091	12B421	kapcsolt vállalkozással szemben		
092	12B422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
093	12B423	egyéb		
094	12B43	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség		
095	12B44	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
096	12B5	5. Passzív időbeli elhatárolások		
097	12B51	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		
098	12B52	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		
099	12B53	c) halasztott bevételek		
100	12B6	6. Céltartalékok		
101	12B61	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
102	12B62	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
103	12B63	c) általános kockázati céltartalék		
104	12B64	d) egyéb céltartalék		
105	12B7	7. Hátrasorolt kötelezettségek		
106	12B71	a) alárendelt kölcsöntőke		
107	12B711	aa) tőkekonszolidációs különbözet		
108	12B7111	leányvállalatból		
109	12B7112	közös vezetésű vállalatból		
110	12B712	ab) alárendelt kölcsöntőke tőkekonszolidációs különbözet nélkül		
111	12B7121	kapcsolt vállalkozással szemben		
112	12B7122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
113	12B7123	egyéb		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12B**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
114	12B72	b) szövetkezeti hitelintézetnél a más vagyoni hozzájárulása		
115	12B73	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
116	12B731	kapcsolt vállalkozással szemben		
117	12B732	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
118	12B733	egyéb		
119	12B8	Összevont alapú saját tőke		
120	12B81	Összevont alapú saját tőke elemei összesen		
121	12B811	8. Jegyzett tőke		
122	12B8111	Tájékoztató adat: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
123	12B812	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
124	12B813	10. Tőketartalék		
125	12B8131	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)		
126	12B8132	b) egyéb		
127	12B814	11. Általános tartalék		
128	12B8151	12. Eredménytartalék (+)		
129	12B8152	12. Eredménytartalék (-)		
130	12B816	13. Lekötött tartalék		
131	12B817	14. Értékelési tartalék		
132	12B8171	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
133	12B8172	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
134	12B8181	15. Mérleg szerinti eredmény - nyereség		
135	12B8182	15. Mérleg szerinti eredmény - veszteség		
136	12B82	Összevont alapú saját tőke különbözetei összesen		
137	12B8211	16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)		
138	12B82111	Leányvállalat saját tőke változása (tartozik)		
139	12B82112	Közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)		
140	12B8212	16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (követel)		
141	12B82121	Leányvállalat saját tőke változása (követel)		
142	12B82122	Közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (követel)		
143	12B8221	17. Konszolidáció miatti változások (tartozik)		
144	12B82211	adósságkonszolidálás különbözetéből		
145	12B82212	közbenső eredmény különbözetéből		
146	12B8222	17. Konszolidáció miatti változások (követel)		
147	12B82221	adósságkonszolidálás különbözetéből		
148	12B82222	közbenső eredmény különbözetéből		
149	12B823	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12C

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Nagyságrend: millió forint

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D**ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	12D1	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)		
002	12D11	1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		
003	12D111	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek		
004	12D1111	kapcsolt vállalkozástól		
005	12D1112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
006	12D1113	egyéb		
007	12D112	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		
008	12D1121	kapcsolt vállalkozástól		
009	12D1122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
010	12D1123	egyéb		
011	12D12	2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások		
012	12D121	kapcsolt vállalkozásnak		
013	12D122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
014	12D123	egyéb		
015	12D2	3. Bevételek értékpapírokból		
016	12D21	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
017	12D22	b) bevételek a társult vállalkozásokra vonatkozó módszerrel szerepeltetett részesedésekből (osztalék, részesedés)		
018	12D23	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
019	12D3	Jutalék- és díjeredmény		
020	12D31	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek		
021	12D311	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
022	12D3111	kapcsolt vállalkozástól		
023	12D3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
024	12D3113	egyéb		
025	12D312	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)		
026	12D3121	kapcsolt vállalkozástól		
027	12D3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
028	12D3123	egyéb		
029	12D32	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások		
030	12D321	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
031	12D3211	kapcsolt vállalkozásnak		
032	12D3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
033	12D3213	egyéb		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D

ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
034	12D322	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
035	12D3221	kapcsolt vállalkozásnak		
036	12D3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
037	12D3223	egyéb		
038	12D4	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye		
039	12D41	Egyéb pénzügyi szolgáltatás eredménye		
040	12D411	6. a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
041	12D4111	kapcsolt vállalkozástól		
042	12D4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
043	12D4113	értékelési különbözet		
044	12D4114	egyéb		
045	12D412	6. b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
046	12D4121	kapcsolt vállalkozástól		
047	12D4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
048	12D4123	értékelési különbözet		
049	12D4124	egyéb		
050	12D42	Befektetési szolgáltatás eredménye		
051	12D421	6. c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
052	12D4211	kapcsolt vállalkozástól		
053	12D4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
054	12D4213	egyéb személytől		
055	12D4214	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
056	12D4215	értékelési különbözet		
057	12D422	6. d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)		
058	12D4221	kapcsolt vállalkozásnak		
059	12D4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
060	12D4223	egyéb személynek		
061	12D4224	forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
062	12D4225	értékelési különbözet		
063	12D5	Egyéb eredmény		
064	12D51	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		
065	12D511	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
066	12D5111	kapcsolt vállalkozástól		
067	12D5112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
068	12D5113	egyéb személytől		
069	12D512	b) egyéb bevételek - konszolidációs különbözet nélkül		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D**ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
070	12D5121	kapcsolt vállalkozástól		
071	12D5122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
072	12D5123	egyéb személytől		
073	12D5124	készletek értékvesztésének visszaírása		
074	12D513	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet		
075	12D52	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből		
076	12D521	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
077	12D5211	kapcsolt vállalkozásnak		
078	12D5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
079	12D5213	egyéb személynek		
080	12D522	b) egyéb ráfordítások - konszolidációs különbözet nélkül		
081	12D5221	kapcsolt vállalkozásnak		
082	12D5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
083	12D5223	egyéb személynek		
084	12D5224	készletek értékvesztése		
085	12D523	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet		
086	12D61	8. Általános igazgatási költségek		
087	12D611	a) személyi jellegű ráfordítások		
088	12D6111	aa) bérköltség		
089	12D6112	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések		
090	12D61121	társadalombiztosítási költségek		
091	12D61122	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
092	12D61123	egyéb		
093	12D6113	ac) bérjárulékok		
094	12D61131	társadalombiztosítási költségek		
095	12D61132	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
096	12D61133	egyéb		
097	12D612	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)		
098	12D62	9. Értékcsökkenési leírás		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D

ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
099	12D63	Értékvesztés, - visszaírás, kockázati céltartalékképzés, felhasználás, felszabadítás		
100	12D631	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
101	12D6311	a) értékvesztés követelések után		
102	12D6312	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
103	12D632	12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
104	12D6321	a) értékvesztés visszaírása követelések után		
105	12D6322	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
106	12D633	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		
107	12D6331	Általános kockázati céltartalék képzés		
108	12D6332	Általános kockázati céltartalék felhasználás		
109	12D634	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
110	12D635	14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
111	12D7	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye		
112	12D71	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE[1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]		
113	12D72	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]		
114	12D73	18. Rendkívüli eredmény (16-17)		
115	12D731	16. Rendkívüli bevételek		
116	12D732	17. Rendkívüli ráfordítások		
117	12D74	19. Adózás előtti eredmény (+15+18)		
118	12D75	20. Adófizetési kötelezettség		
119	12D751	a1) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (-)		
120	12D752	a2) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+)		
121	12D753	adófizetési kötelezettség konszolidálás előtt		
122	12D8	21. Adózott eredmény (+19-20)		
123	12D811	22. Általános tartalék nettó felhasználása (+)		
124	12D812	22. Általános tartalék nettó képzés(-)		
125	12D82	24. Jövőbeni osztalék és részesedés		
126	12D821	kapcsolt vállalkozásnak		
127	12D822	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
128	12D823	egyéb személynek		
129	12D9	25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12EA

ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ "BEVONT" VÁLLALKOZÁSOK

Nagyságrend: millió forint

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12EB
ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Kódjel	Kivonás jogcíme	Fölérendelt kapcs.jellege	Kapcsolat jellege	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Váll. szavatoló tőkéje (SZT)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	12EB01													
	...	...												
	12EB99													

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	13A1	ALAPVETŐ TŐKE (13A11-13A12)		
002	13A11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
003	13A111	a) Jegyzett tőke		
004	13A1111	cégbíróságon bejegyzett tőke		
005	13A1112	a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be		
006	13A1113	Cégbíróságon még nem bejegyzett, tőkeleszállítás összege		
007	13A112	b) tőketartalék		
008	13A1121	számviteli tőketartalék		
009	13A1122	tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
010	13A1123	tőketartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
011	13A113	c) lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész		
012	13A114	d) általános tartalék		
013	13A115	e) általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig		
014	13A1151	általános kockázati céltartalék		
015	13A1152	általános kockázati céltartalék adótartalma		
016	13A1153	korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a		
017	13A116	f) eredménytartalék, ha pozitív		
018	13A1161	számviteli eredménytartalék		
019	13A1162	eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
020	13A1163	eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
021	13A117	g) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív		
022	13A1171	mérleg szerinti eredmény		
023	13A1172	eredmény csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeemelés miatt (csökkentés)		
024	13A118	Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív különbözeteiből beszámítható rész		
025	13A1181	Alapvető tőkeelemek pozitív különbözetei		
026	13A11811	Saját tőke növekedése		
027	13A118111	Leányvállalatok sajáttőke változása (követel)		
028	13A118112	Közös vezetésű vállalkozások sajáttőke változása (követel)		
029	13A11812	Konszolidáció miatti változások (követel)		
030	13A118121	adósságkonszolidálás pozitív különbözetéből		
031	13A118122	közbenső eredménykonszolidálás pozitív különbözetéből		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
032	13A11813	Külső tagok, más tulajdonosok részesedése		
033	13A12	Alapvető tőke negatív összetevői		
034	13A121	a) jegyzett tőke be nem fizetett része		
035	13A122	b) immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		
036	13A123	c) osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
037	13A124	d) eredménytartalék, ha negatív		
038	13A1241	számviteli eredménytartalék		
039	13A1242	eredménytartalék változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett tőke leszállítás miatt		
040	13A125	e1) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
041	13A1251	mérleg szerinti eredmény		
042	13A1252	mérleg szerinti eredmény változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
043	13A126	e2) évközi negatív eredmény		
044	13A127	f) kockázati céltartalék - ide nem értve az általános kockázati céltartalékot - és az értékvesztés hiánya		
045	13A128	Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek negatív különbözeteiből beszámítható rész		
046	13A1281	Alapvető tőkeelemek negatív különbözetei		
047	13A12811	Saját tőke csökkenése		
048	13A128111	Leányvállalatok sajáttőke változása (tartozik)		
049	13A128112	Közös vezetésű vállalkozások sajáttőke változása (tartozik)		
050	13A12812	Konszolidáció miatti változások (tartozik)		
051	13A128121	adósságkonszolidálás negatív különbözetéből		
052	13A128122	közbenső eredménykonszolidálás negatív különbözetéből		
053	13A2	JÁRULÉKOS TŐKE(13A21-13A22-13A23)		
054	13A21	Járulékos tőke pozitív összetevői		
055	13A211	a) osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
056	13A212	b) értékelési tartalék		
057	13A2121	értékhelyesbítésből		
058	13A2122	valós értékelésből		
059	13A213	c) alárendelt kölcsöntőke		
060	13A2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
061	13A2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
062	13A214	Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív különbözeteiből beszámítható rész		
063	13A2141	Járulékos tőkeelemek pozitív különbözetei		
064	13A21411	Passzív tőkekonszolidációs különbözet		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
065	13A214111	Leányvállalatból		
066	13A214112	Közös vezetésű vállalkozásból		
067	13A21412	Saját tőke növekedése		
068	13A214121	Leányvállalatok sajáttőke változása (követel)		
069	13A214122	Közös vezetésű vállalkozások sajáttőke változása (követel)		
070	13A21413	Konszolidáció miatti változások (követel)		
071	13A214131	adósságkonszolidálás pozitív különbözetéből		
072	13A214132	közbenső eredménykonszolidálás pozitív különbözetéből		
073	13A21414	Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése		
074	13A22	Járulékos tőke negatív összetevői		
075	13A221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része		
076	13A222	Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek negatív különbözeteiből beszámítható rész		
077	13A2221	Járulékos tőkeelemek negatív különbözetei		
078	13A22211	Aktív tőkekonszolidációs különbözet		
079	13A222111	Leányvállalatból		
080	13A222112	Közös vezetésű vállalkozásból		
081	13A22212	Saját tőke csökkenése		
082	13A222121	Leányvállalatok sajáttőke változása		
083	13A222122	Közös vezetésű vállalkozások sajáttőke változása		
084	13A22213	Konszolidáció miatti változások		
085	13A222131	adósságkonszolidálás negatív különbözetéből		
086	13A222132	közbenső eredménykonszolidálás negatív különbözetéből		
087	13A23	Járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó része		
088	13A3	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE (13A1+13A2)		
089	13A4	A Hpt. 79-85.§-ában szereplő KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE(13A3-13A41)		
090	13A41	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek) (13A4111+13A4112+13A413+13A414)		
091	13A4111	Befolyásoló PIBB befektetéseknek könyv szerinti értéke		
092	13A4112	Befolyásoló PIBB befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
093	13A4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti értéke		
094	13A4122	Összes NEM befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
095	13A413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része $[(13A4121+13A4122)-(13A3*0,1)>0]$		
096	13A414	Összevonás alól mentesített PIBvJv miatti levonás		
097	13A41411	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek könyv szerinti értéke		
098	13A41412	Összevonás alól mentesített PIBvJ befektetéseknek minimális SZT szükséglete		
099	13A41421	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított könyv szerinti értéke		
100	13A41422	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított minimális SZT szükséglete		
101	13A4143	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
102	13A51	Limit túllépések tőkekövetelménye		
103	13A511	Hpt. 79. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
104	13A512	Hpt. 79. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
105	13A513	Hpt. 79. § (7) bek. szerinti túllépés miatt		
106	13A514	Hpt. 83. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		
107	13A515	Hpt. 83. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
108	13A516	Hpt. 83. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
109	13A517	Hpt. 84. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		
110	13A52	Országkockázat miatti tőkekövetelmény		
111	13A53	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelménye		
112	13A54	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelményéhez levont szavatoló tőke		
113	13A541	Alapvető tőke		
114	13A542	Járulékos tőke		
115	13A5421	alárendelt kölcsöntőke		
116	13A5422	egyéb járulékos tőke		
117	13A6	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE - szolvencia ráta számlálója (13A4-13A5)		
118	13A61	Alapvető tőkerész		
119	13A62	Járulékos tőkerész		
120	13A621	alárendelt kölcsöntőke		
121	13A622	egyéb járulékos tőke		
122	13A631	korrigált mérlegfőösszeg 8%-a (8%-os szolvencia ráta)		
123	13A632	a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzata		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
124	13A64	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ához, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatához felhasznált szavatoló tőke		
125	13A641	alapvető tőke		
126	13A642	járulékos tőke		
127	13A6421	alárendelt kölcsöntőke		
128	13A6422	egyéb járulékos tőke		
129	13A71	A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
130	13A711	fennmaradó alapvető tőke		
131	13A712	fennmaradó járulékos tőke		
132	13A7121	fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
133	13A7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke		
134	13A72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
135	13A721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
136	13A722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (13A221+13A23)		
137	13A723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)		
138	13A73	Devizaárfolyam- árú- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
139	13A731	Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye		
140	13A732	Árukockázat tőkekövetelménye		
141	13A733	Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
142	13A7331	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
143	13A7332	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
144	13A7333	Nagykockázat tőkekövetelménye		
145	13A74	DEVIZAÁRFOLYAM-, ÁRÚ- és KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATOKHOZ FELHASZNÁLT SZAVATOLÓ TŐKE (kiegészítő tőkével)		
146	13A741	alapvető tőke		
147	13A742	járulékos tőke		
148	13A743	kiegészítő tőke		
149	13A8	Devizaárfolyam- árú- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
150	13A81	alapvető tőke		
151	13A82	járulékos tőke		
152	13A83	Fel nem használt kiegészítő tőke		
153	13A91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (13A6+13A743)		
154	13A92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (MAX(13A631,13A632)+13A73)		
155	13A93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (13A91–13A92)		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13B

ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS - ÖSSZEVONT ALAPÚ KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEGGEL

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	20%					0%				Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner	óvadék	garancia	tőkével fedezett			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i			
001	13B1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (könyv szerinti értéken)												
002	13B2	KERESKEDÉSI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEK ÖSSZESEN												
003	13B3	NEM-KERESKEDÉSI KÖNYVI ESZKÖZTÉTELEK												
004	13B31	Pénzeszközök												
005	13B32	Állampapírok												
006	13B33	Hitelintézetekkel szembeni követelések												
007	13B34	Ügyfelekkel szembeni követelések												
008	13B35	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
009	13B36	Részcsejlek, részeselek												
010	13B37	Immateriális javak, tárgyi eszközök												
011	13B38	Egyéb eszközök												
012	13B39	Aktív időbeli elhatárolások												
013	13B4	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül - súlyozott érték												
014	13B5	Egyéb jövőbeni kötelezettségek származtatott termékek nélkül - súlyozott érték												
015	13B6	Származtatott (hitelegyenértékes) ügyletek súlyozott értéke												
016	13B61	Kiírt opciók (100%)												
017	13B62	Származtatott termékek kiírt opciók nélkül (hitelegyenértékes)												
018	13B7	KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEG												
019	13B8	SZAVATOLÓ TŐKE (13A6)												
020	13B9	FIZETŐKÉPESSÉGI (TŐKEMEGFELELÉSI) MUTATÓ (13B8 / 13B7) * 100% (két tizedesjegyre)												

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13C

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	20%					0%				Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner	óvadék	garancia	tőkével fedezett			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i			
001	13C1	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül												
002	13C111	Teljes kockázatú (100%)												
003	13C1111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség												
004	13C1112	Váltóforgatmány - forgatmányosok között nincs hitelintézet												
005	13C1113	Visszakereseti joggal eladott eszközök												
006	13C1114	Eszközökre vonatkozó határidős vételi megállapodások												
007	13C1115	Betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodások												
008	13C1116	Igények												
009	13C1117	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek												
010	13C1118	Teljes kockázatú hitelkeretek												
011	13C1119	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások												
012	13C121	Közepes kockázatú (50%) - ügyletkockázat												
013	13C122	Közepes kockázatú (50%) - súlyozatlan												
014	13C1221	Nem hitelhelyettesítő garancia, nem-hitelhelyettesítő stand-by hitelkeret												
015	13C1222	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó igények												
016	13C1223	Kibocsátott és megerősített akkreditívek												
017	13C1224	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)												
018	13C1225	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, igények												
019	13C1226	Egyéb közepes kockázatú kötelezettségvállalások												
020	13C131	Alacsony kockázatú (20%) - ügyletkockázat												
021	13C132	Alacsony kockázatú (20%) - súlyozatlan												
022	13C1321	Banki rendeletű okmányos meghitelezés												
023	13C1322	Egyéb alacsony kockázatú ügyletek												
024	13C141	Kockázat mentes (0%) - súlyozatlan												
025	13C1411	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek												
026	13C1412	Le nem hívott éven belüli, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, igény												
027	13C1413	Visszavonható stand-by hittelével												
028	13C1414	Egyéb kockázatmentes												

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13C

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			20%			0%						
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner	óvadék	garancia	tőkével fedezett	Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
029	13C2	Egyéb jövőbeni kötelezettségek származtatott termékek nélkül												
030	13C21	Teljes kockázatú 100%												
031	13C22	Közepes kockázatú 50%												
032	13C23	Alacsony kockázatú 20%												
033	13C24	Kockázat mentes 0%												
034	13C3	Származtatott (hitelegyenértékes) ügyletek súlyozott értéke												
035	13C31	Kiírt opciók (100%)												
036	13C32	Származtatott termékek kiírt opciók nélkül (hitelegyenértékes)												

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13D

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	20%			0%			Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner			
			1	2	3	4	5	6			
			a	b	c	d	e	f			
001	13D1	Kamatláb szerződések súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen									
002	13D11	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
003	13D111	hitelegyenértékes összesen									
004	13D1111	pótlási költség									
005	13D1112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat									
006	13D12	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
007	13D121	pótlási költség									
008	13D122	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)									
009	13D131	Eredeti kockázat módszere szerint kötési érték, elvi főösszeg									
010	13D132	súlyozott érték (hitelegyenértékes)									
011	13D2	Devizaszerződések súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen									
012	13D21	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
013	13D211	hitelegyenértékes összesen									
014	13D2111	pótlási költség									
015	13D2112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat									
016	13D22	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
017	13D221	pótlási költség									
018	13D222	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)									
019	13D231	Eredeti kockázat módszere szerint kötési érték, elvi főösszeg									
020	13D232	súlyozott érték (hitelegyenértékes)									
021	13D3	Részvényszerződések súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen									
022	13D31	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
023	13D311	hitelegyenértékes összesen									
024	13D3111	pótlási költség									

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13D

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	20%			0%			Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner			
			1	2	3	4	5	6			
			a	b	c	d	e	f			
025	13D3112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat									
026	13D32	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
027	13D321	pótlási költség									
028	13D322	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)									
029	13D4	Kötvényszerződések súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen									
030	13D41	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
031	13D411	hitelegyenértékes összesen									
032	13D4111	pótlási költség									
033	13D4112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat									
034	13D42	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
035	13D421	pótlási költség									
036	13D422	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)									
037	13D5	Arany- és nemesfémszerződések súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen									
038	13D51	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
039	13D511	hitelegyenértékes összesen									
040	13D5111	pótlási költség									
041	13D5112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat									
042	13D52	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
043	13D521	pótlási költség									
044	13D522	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)									
045	13D6	Aruszerződések súlyozott érték (hitelegyenértékes) összesen									
046	13D61	Piaci árazás módszerével pozitív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13D

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEK SÚLYOZÁSA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	20%			0%			Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner			
			1	2	3	4	5	6			
			a	b	c	d	e	f			
047	13D611	hitelegyenértékes összesen									
048	13D6111	pótlási költség									
049	13D6112	lehetséges jövőbeni hitelkockázat									
050	13D62	Piaci árazás módszerével negatív pótlási költségű szerződések - kötési érték, elvi főösszeg									
051	13D621	pótlási költség									
052	13D622	lehetséges jövőbeni hitelkockázat (hitelegyenértékes)									
053	13D7	Súlyozott érték, hitelegyenértékesek összesen									

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13E

Kereskedési könyv, devizaárfolyamkockázat, árukockázat tőkekövetelménye

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tőkekövetelmény teljes mértékű beszámításnál	Tőkekövetelmény tőke- (részesedés) arányosításnál	Tőkekövetelmény összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	13E0	Tőkekövetelmény összesen				
002	13E1	Devizaárfolyamkockázatra				
003	13E2	Árukockázatra				
004	13E3	Pozíciós kockázatokra				
005	13E4	Partnerkockázatokra				
006	13E5	Nagykockázatokra				
007	13E6	Modell pozíciókra				
008	13E7	Modell devizára				
009	13E8	Modell árukra				

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13F
ÖSSZEVONT ALAPÚ NAGYKOCKÁZATVÁLLALÁS

Nagyságrend: millió forint

[illegible] Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13G

ÉRDEKELTSÉGEK, BEFEKTETÉSEK ÖSSZEVONT ALAPON

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés							Szavazati arány (%)				Tulajdoni arány (%)				A vállalkozás						
			Érdekeltségek (vállalkozások) megnevezése	Kód jel	Törzs-szám	Ág	Bevonásnál történő figyelembe vétel (kapcsolat jellege)	Értékelés módja	Közvetlen	Közvetett (Egy leányvállalat vagy egy harmadik személyen keresztül)	Közvetett (Több leányvállalat v. több harmadik személyen keresztül)	Összes	Közvetlen	Közvetett (Egy leányvállalat keresztül)	Közvetett (Több leányvállalat keresztül)	Összes	Jegyzett tőkéje (millió forint)	Saját tőkéje (millió forint)	A részesedés könyv szerinti értéke	A vállalkozásnak nyújtott alarendelt kölcsöntőke	Szav.tőkéből levonandó összeg (limit túllépés, egyéb ok miatt)	Összes kockázatvállalás (Hpt.szerint)	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	z
001	13G1	Összesen																					
002	13G2	Befolyásoló rész. PIBB összesen																					
003	13G3	Nem befoly. rész. PIBB összesen																					
004	13G4	Mentesített PIBvJv összesen																					
005	13G5	Egyéb befoly.rész.váll. összesen																					
006	13G6	Egyéb vállalk. összesen																					
007	13G701																						
	...	...																					
	13G799																						

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13H
KAPCSOLÓDÓ VÁLLALATOKKAL SZEMBENI - ÖSSZEVONT ALAPÚ - KOCKÁZATOK

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken - értékvesztéssel csökk.)											Függő és jövőbeni kötelezettségek (nyilvántartási érték)					Levonandó tételek											Kereskedési könyvi kockázat	Limit túllépés						
			A konszolidációba teljes körben be nem vont leányvállalatok és a társult vállalkozások, anyavállalat, az anyavállalat érdekeltségei						Értékpapírok	Hitelek, bankbetét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követelés	Összesen	Garancia	Hitelkeretek, más kockázatvállalással kapcs. kötelezettség-vállalás	Határidős (származtatott) ügyletek	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Céltartalék	Összesen	Kereskedési könyvön kívüli kockázatok összesen	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napi	Szavatoló tőke csökkentés miatti korrekciók	Hpt 80.§ miatti kockázat korrekció	79.§ (4) Függő és jövőbeni kötelezettség súlyozása miatt levonás	79. § (4) Határidős ügyletek súlyozás miatti levonása	Éven belüli bankközi kockázatvállalás	Egyéb ok miatt csökk.	Összes csökkentés	Nagykockázati limit alá tartozó (ker. könyvön kívüli) kockázatok összesen	pozíció kockázat	partner-kockázat	összesen	Nagykockázati limit alá tartozó kockázatok összesen	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6																													
			a	b	c	d	e	f																													
001	13H1	Összesen																																			
002	13H2	Nem részletezettek összesen																																			
003	13H3	Részletezette k összesen																																			
004	13H301																																				
	...	...																																			
	13H399																																				

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13I

KAPCSOLÓDÓ SZEMÉLYEKSEL SZEMBENI - ÖSSZEVONT ALAPÚ - KOCKÁZATOK

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	PSZÁF kód	Megnevezés							Eszközök (könyv szerinti értéken - értékvesztéssel csökk.)			Függő és jövőbeni kötelezettségek (nyilvántartási érték)								
			A vállalkozás megnevezése	Kód jel	Törzsszám	Kapcs. Jellege	Tiszttségviselő neve	Tiszttség	Lejárattól eltelt idő	Hitelek (értékpapírok)	Egyéb követelés	Összesen	Garancia	Hitelkeretek, más kockázat- vállalással kapcs. kötelezettség- vállalás	Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségek	Céltartalék	Összesen	Határidős ügyletek súlyozott értéke	Kockázatok összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	c	d	e	f	g	h1	h2	h	i1	i2	i3	i4	i	j	k	z
001	1311	Összesen																		
002	1312	Nem részletezettek összesen																		
003	1313	Részletezettek összesen																		
004	131301																			
	...	...																		
	131399																			

 Tilos

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

ÉVES JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____.(év.hónap.nap)	☐ 14.A	☐ 14.B	☐ 14.C	☐ 14.D
	☐ 15.A	☐ 15.I		
Kitöltés dátuma: _____.(év.hónap.nap)	☐ Nem auditált	☐ Auditált - észrevétel nélkül		
	☐ Auditált - észrevétellel			
Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez	igen ☐			
	nem ☐			

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

A jelentést készítő pénzügyi intézmény neve:

(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, valótlan adatok közlése büntetendő, illetőleg szabálysértési eljárást von maga után!

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

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14A**MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök		Mód
			Eredeti	Módosított	
			1	2	
			a	b	
001	14A1	Eszközök összesen			
002	14A11	Pénztár és elszámolási számlák			
003	14A12	Értékpapírok			
004	14A121	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami papírok			
005	14A122	Konszolidációs államkötvények			
006	14A123	Jegybanki kötvény			
007	14A124	Hít. int. pü. váll., biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocsátott kötvények			
008	14A125	Egyéb nyílt körben kibocsátott hit. visz. megtest. értékpapírok			
009	14A126	Zárt körben kibocsátott hit. visz. megtest. értékpapírok			
010	14A127	Befektetési jegyek			
011	14A128	ÉT-re bevezetett részvények			
012	14A129	ÉT-re be nem vezetett részvények			
013	14A13	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések			
014	14A131	Elhelyezett betétek a jegybanknál			
015	14A132	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
016	14A133	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
017	14A14	Hitelek			
018	14A141	Folyószámla hitelek			
019	14A142	Váltó, forait és faktoring követelések			
020	14A143	Fogyasztási hitelek			
021	14A144	Vállalkozói hitelek			
022	14A145	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
023	14A146	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
024	14A147	Egyéb hitelek			
025	14A148	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke			
026	14A149	Pénzügyi lízing			
027	14A15	Vagyoni érdekeltségek			
028	14A16	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök			
029	14A17	Saját eszközök			
			Források		
030	14A2	Források összesen			
031	14A21	Betétek			
032	14A211	Folyószámla betétek			
033	14A212	Látra szóló betétek			
034	14A213	Számlán nyilvántartott betétek			
035	14A214	Betéti okiratok			

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14A**MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök		
			Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
036	14A215	Könyves betétek			
037	14A216	Lakáscélú betétek			
038	14A217	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
039	14A22	Hitelintézetektől származó bankközi betétek			
040	14A23	Felvett hitelek			
041	14A231	Jegybanktól felvett hitelek			
042	14A232	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel			
043	14A233	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt-tól felvett hitel			
044	14A234	Hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletek			
045	14A235	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól és külföldi hitelint-től felvett hitelek			
046	14A24	Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok			
047	14A241	Kötvények - nyílt körben kibocsátott			
048	14A242	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott			
049	14A243	Zárt körben kibocsátott é. p.			
050	14A25	Passzív időbeli elhatárolások, és egyéb passzív elhatárolások			
051	14A26	Hátrasorolt kötelezettségek			
052	14A27	Céltartalék a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
053	14A28	Saját tőke			

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14B**EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	14B1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN			
002	14B11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele			
003	14B12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele			
004	14B13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele			
005	14B14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
006	14B2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN			
007	14B21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
008	14B22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
009	14B23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
010	14B24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
011	14B25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
012	14B26	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás			
013	14B3	KAMATKÜLÖNBÖZET			
014	14B41	Kapott osztalék			
015	14B42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY			
016	14B421	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
017	14B422	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
018	14B423	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
019	14B424	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
020	14B43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
021	14B431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
022	14B4311	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény			
023	14B4312	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó eredmény			
024	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek ártértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredmény			
025	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

14B**EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
026	14B432	MNB-vel, hitelintézettel kapcs. befektetési szolg. tevékenységből származó eredmény			
027	14B4321	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
028	14B4322	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
029	14B433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
030	14B4331	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
031	14B4332	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
032	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
033	14B441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
034	14B442	Egyéb eredmény			
035	14B4421	Saját követelés értékesítés eredménye			
036	14B4422	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye			
037	14B4423	Saját készletértékesítés eredménye			
038	14B4424	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye			
039	14B4425	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
040	14B4426	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
041	14B4427	Egyéb eredmény			
042	14B51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK			
043	14B511	Személyi jellegű ráfordítások			
044	14B512	Fizetett bérleti díj			
045	14B513	Számítástechnikai költségek			
046	14B514	Szakértői díjak			
047	14B515	Marketing költségek			
048	14B516	Egyéb igazgatási költségek			
049	14B517	Értékcsökkenési leírások			
050	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
051	14B61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZÁSA			
052	14B611	Értékvesztés és visszaírás saját követelések után			
053	14B612	Értékvesztés és visszaírás vásárolt követelések után			

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14B**EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
054	14B613	Értékvesztés és visszaírás a befektetési célú értékpapírok után			
055	14B614	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése és visszaírása			
056	14B615	Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
057	14B71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
058	14B72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
059	14B73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
060	14B8	ADÓZOTT EREDMÉNY			
061	14B81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14C**HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS***Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök	Beruházások	Összeg	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	14C1	Számítástechnikai rendszer				
002	14C11	Hardver				
003	14C12	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)				
004	14C13	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék				
005	14C14	Hálózatok				
006	14C15	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás, stb.)				
007	14C2	Számítástechnikai költségek				
008	14C21	Lízing és bérleti díjak				
009	14C211	Hardver				
010	14C212	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)				
011	14C213	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék				
012	14C214	Hálózatok				
013	14C215	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás, stb.)				
014	14C22	Amortizáció				
015	14C221	Hardver és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációja				
016	14C222	Szoftverek amortizációja				
017	14C23	Működési költség				
018	14C231	Üzemeltetési költség				
019	14C232	Külső szolgáltatások: követés, karbantartás, support, üzemeltetés				
020	14C233	Egyéb költségek				
021	14C3	Az összes számítástechnikai költségéből az Internet és WEB technikai megoldására fordított összeg				
			Belépés	Kilépés	Aktuális állomány	
022	14C4	Humánpolitikai adatok				
023	14C41	Informatikai létszám (fő)				
024	14C411	Fejlesztő				
025	14C412	Üzemeltető				
026	14C413	Vezető				

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14C

HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

027	14C5	Informatikai rendszer jellemzői	Adatok			
028	14C51	Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő / szállító megnevezése				
029	14C511	A kártyarendszer saját autorizációs központjának neve (szoftver)				
030	14C512	Home-banking és/vagy corporate banking szolgáltatás megnevezése				
031	14C52	Üzleti tranzakció forgalom összesen (havi átlagos db)				
032	14C521	Bankkártya tranzakció forgalom				
033	14C522	Home banking, corporate banking ügyfél tranzakció forgalom				
034	14C523	Interneten bonyolított tranzakció forgalom				
035	14C524	Telefonon, mobil telefonon bonyolított tranzakció forgalom				
036	14C525	Egyéb (pl.: pénztári) tranzakció forgalom				
037	14C6	Egyéb információk				
038	14C61	Függetlenített informatikai belső ellenőr neve				
039	14C62	Adatvédelmi biztos neve				
040	14C63	Rendkívüli informatikai események darabszáma / rendőrségi feljelentések száma				
041	14C64	Informatikai események kiszervezésének %-a				
042	14C65	Informatikai üzemeltetés kiszervezésének %-a				

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14D

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	14D1	Hitelnyújtás alakulása									
002	14D11	Kisméretű vállalkozásnak nyújtott hitelek összege									
003	14D111	Tárgyévben nyújtott forint-hitelek összege									
004	14D112	Tárgyévben nyújtott deviza-hitelek összege									
005	14D12	Éven túli hitelek összesen									
006	14D121	Éven túli forinthitelek:									
007	14D1211	beruházási hitel									
008	14D1212	Start hitel									
009	14D1213	japán és belföldi kapcsolódó hitel									
010	14D1214	vagyontárgyak megvásárlásához nyújtott hitel									
011	14D1215	egyéb éven túli hitel									
012	14D122	Éven túli devizahitelek									
013	14D13	Éven belüli hitelek összesen									
014	14D131	Éven belüli forinthitelek:									
015	14D1311	eseti hitel									
016	14D1312	folyószámla hitel									
017	14D1313	export-előfinanszírozási hitel									
018	14D1314	egyéb éven belüli hitel									
019	14D132	Éven belüli devizahitelek									

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

15A**HITELINTÉZET ALAPADATAI**Engedélyezési határozat száma, dátuma
(a PSZÁF-tölti ki)

15A	1	A hitelintézet teljes neve		
			Törzsszám:	
		Cégbejegyzés száma:	dátuma:	
15A	2	A hitelintézet nemzetközi neve		
15A	3	A hitelintézet székhelye		
15A	4	közelebbi cím (utca, hsz.)		
15A	5	levelezési cím		
15A	6	postafiók		
15A	7	irányítószám, város		
15A	8	A hitelintézet központi számai		
15A	9	telefon számai		
15A	10	telefax számai		
15A	11	telex száma		
15A	12	e-mail címe		
15A	13	A hitelintézet anyabankja		
15A	14	A hitelintézet fő tulajdonosa		
15A	15	Külföldi részvétel a hitelintézetben	%	
15A	16	A hitelintézet jegyzett tőkéje		
15A	17	A hitelintézet befizetett jegyzett tőkéje		
15A	18	1.számú vezető neve (vezetéknev, utónév)		
15A	19	telefonszáma		
15A	20	Könyvvizsgáló személy neve (vezetéknev, utónév)		
15A	21	leánykori neve		
15A	22	munkahelye		
15A	23	telefonszáma		
15A	24	Könyvvizsgáló cég neve		
15A	25	Könyvvizsgáló cég címe		
15A	26	Könyvvizsgáló cég által megbízott auditor neve		
15A	27	leánykori neve		
15A	28	telefonszáma		
15A	29	PSZÁF kapcsolattartással megb. Vez.ig.-h.neve (vezeték-, utónév)		
15A	30	telefonszáma		
15A	31	Adatszolgáltatásért felelős (1) személy neve		
15A	32	beosztása		
15A	33	telefonszáma		
15A	34	Adatszolgáltatásért felelős (2) személy neve		
15A	35	beosztása		
15A	36	telefonszáma		
15A	37	Belső ellenőr neve (vezetéknev, utónév)		
15A	38	telefonszáma		
15A	39	Vezető tisztségviselők névsora (csatolva)		
15A	40	Kiszervezett tevékenységek és a tevékenységet végzők neve, címe stb. (felsorolva)		

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

15I
A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

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

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

IDŐSZAKOS JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____._____._____. (év.hónap.nap) ☐ Nem auditált ☐ 15.A ☐ 15.B ☐ 15.C ☐ 15.D
☐ Auditált - észrevétel nélkül ☐ 15.E ☐ 15.F ☐ 15.G ☐ 15.H
Kitöltés dátuma: _____._____._____. (év.hónap.nap) ☐ Auditált - észrevétellel ☐ 15.I ☐ 6.A

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez ☐ igen ☐
nem ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

Iktatószám:

_____:_____. (óra:perc)

A jelentést készítő pénzügyi 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, valótlan adatok közlése büntetendő, illetőleg szabálysértési eljárást von maga után!

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

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

3 Az időszakos jelentést esedékességgel kell kitölteni és megküldeni.

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

5 Az évenkénti jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidővel, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az 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:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15A**HITELINTÉZET ALAPADATAI**

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

15A	1	A hitelintézet teljes neve	_____	
			Törzsszám: _____	
		Cégbejegyzés száma: _____	dátuma: _____	
15A	2	A hitelintézet nemzetközi neve	_____	
15A	3	A hitelintézet székhelye	_____	
15A	4	közelebbi cím (utca, hsz.)	_____	
15A	5	levelezési cím	_____	
15A	6	postafiók	_____	
15A	7	irányítószám, város	_____	
15A	8	A hitelintézet központi számai	_____	
15A	9	telefon számai	_____	
15A	10	telefax számai	_____	
15A	11	telex száma	_____	
15A	12	e-mail címe	_____	
15A	13	A hitelintézet anyabankja	_____	
15A	14	A hitelintézet fő tulajdonosa	_____	
15A	15	Külföldi részvétel a hitelintézetben	_____ %	
15A	16	A hitelintézet jegyzett tőkéje	_____	
15A	17	A hitelintézet befizetett jegyzett tőkéje	_____	
15A	18	1.számú vezető neve (vezetéknev, utónév)	_____	
15A	19	telefonszáma	_____	
15A	20	Könyvvizsgáló személy neve (vezetéknev, utónév)	_____	
15A	21	leánykori neve	_____	
15A	22	munkahelye	_____	
15A	23	telefonszáma	_____	
15A	24	Könyvvizsgáló cég neve	_____	
15A	25	Könyvvizsgáló cég címe	_____	
15A	26	Könyvvizsgáló cég által megbízott auditor neve	_____	
15A	27	leánykori neve	_____	
15A	28	telefonszáma	_____	
15A	29	PSZÁF kapcsolattartással megb. Vez.ig-h.neve (vezeték-, utónév)	_____	
15A	30	telefonszáma	_____	
15A	31	Adatszolgáltatásért felelős (1) személy neve	_____	
15A	32	beosztása	_____	
15A	33	telefonszáma	_____	
15A	34	Adatszolgáltatásért felelős (2) személy neve	_____	
15A	35	beosztása	_____	
15A	36	telefonszáma	_____	
15A	37	Belső ellenőr neve (vezetéknev, utónév)	_____	
15A	38	telefonszáma	_____	
15A	39	Vezető tisztségviselők névsora (csatolva)	_____	
15A	40	Kiszervezett tevékenységek és a tevékenységet végzők neve, címe stb. (felsorolva)	_____	

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15B

HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15C

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15D**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. / útlevel		☐
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		☐

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15E

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15F
BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a
PSZÁF tölti ki)

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:
15G

Adatszolgáltató törzsszáma:

**A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSESEDÉSŰ
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		

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15H

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Közvetlen tulajdonlás

☐

Közvetett tulajdonlás

☐

Engedélyezési határozat száma,
dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

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

15H 3 Elidegenítés összege

Előző tulajdonos

15H 4 Cégnév

15H 5 Székhelyének címe

15H 6 Levelezési cím

15H 7 Cégbejegyzés szám, ideje

15H 8 A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai

15H 9 A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai

15H 10 Adószáma

15H 11 Vezetéssel megbízott személy(ek) neve

15H 12 személyi igazolvány (útlevél) szám

15H 13 Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETLEN Összeg: Arány (%):

15H 14 Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETETT Összeg: Arány (%):

Új tulajdonos

15H 15 Cégnév

15H 16 Székhelyének címe

15H 17 levelezési cím

15H 18 Cégbejegyzés szám, ideje

15H 19 A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai

15H 20 A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai

15H 21 Adószáma

15H 22 Vezetéssel megbízott személy(ek) neve

15H 23 személyi igazolvány (útlevél) szám

15H 24 Tul.hányad - KÖZVETLEN Összeg: Arány (%):

15H 25 Tul.hányad - KÖZVETETT Összeg: Arány (%):

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

15H 26 Név

15H 27 székhely (lakcím)

15H 28 levelezési cím, telefonszám

15H 29 cégbejegyzés száma és dátuma

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

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

15I
A HÍTELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

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

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
001	6A1	Eszközök összesen		
002	6A11	Pénzeszközök Magyarországon		
003	6A12	30 napon belül készpénzzé tehető értékpapírok piaci értéke		
004	6A13	Problémamentes és külön figyelendő HITELEK összege		
005	6A14	Problémamentes és külön figyelendő BEFEKTETÉSEK összege		
006	6A2	Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen		
007	6A3	Eszközfenntartási mutató (6A1/6A2) (%-ban kéttizedesjegyig)		

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 ☐ 21.D
☐ Auditált - észrevétel nélkül ☐ 22.A ☐ 23.A ☐ 24.A ☐ 24.B
 Kitöltés dátuma: _____._____. (év.hónap.nap) ☐ Auditált - észrevétellel ☐ 25.A ☐ 25.B
 Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez ☐ igen ☐ Szöveges jelentés ☐ 20.B
 nem ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés időpontja:

_____._____. (év.hónap.nap)

Iktatószám:

_____:_____. (óra:perc)

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 kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatók meg. További információt az ügyintézőtől lehet kérni.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

(aláírás)

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Értékvesztés	Érték.különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3				
			a	b	c				
001	21A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (2+3+6+12+22+29+34+37+40+43+55+56+59)							
002	21A1	PÉNZESZKÖZÖK							
003	21A2	ÁLLAMPAPÍROK (4+5)							
004	21A21	forgatási célú							
005	21A22	befektetési célú							
006	21A3	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (7+8+11)							
007	21A31	Látraszóló							
008	21A32	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+10)							
009	21A321	éven belüli lejáratú							
010	21A322	éven túli lejáratú							
011	21A33	Befektetési szolgáltatásból							
012	21A4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (13+16)							
013	21A41	Pénzügyi szolgáltatásból (14+15)							
014	21A411	éven belüli lejáratú							
015	21A412	éven túli lejáratú							
016	21A42	Befektetési szolgáltatásból (17+18+19+20+21)							
017	21A421	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés							
018	21A422	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés							
019	21A423	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni követelés							
020	21A424	elszámolóházzal szembeni követelés							
021	21A425	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés							

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Értékvesztés	Érték.különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3				
			a	b	c				
022	21A51	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (23+26)							
023	21A511	Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (24+25)							
024	21A5111	forgatási célú							
025	21A5112	befektetési célú							
026	21A512	Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (27+28)							
027	21A5121	forgatási célú							
028	21A5122	befektetési célú							
029	21A52	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (30+31)							
030	21A521	Részvények, részesedések forgatási célra							
031	21A522	Változó hozamú értékpapírok (32+33)							
032	21A5221	forgatási célú							
033	21A5222	befektetési célú							
034	21A53	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (35+36)							
035	21A531	Részvények, részesedések befektetési célra							
036	21A532	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
037	21A54	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (38+39)							
038	21A541	Részvények, részesedések befektetési célra							

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Értékvesztés	Érték.különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3				
			a	b	c				
039	21A542	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
040	21A61	IMMATERIÁLIS JAVAK (41+42)							
041	21A611	Immateriális javak							
042	21A612	Immateriális javak értékhelyesbítése							
043	21A62	TÁRGYI ESZKÖZÖK (44+49+54)							
044	21A621	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (45+46+47+48)							
045	21A6211	ingatlanok							
046	21A6212	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
047	21A6213	beruházások							
048	21A6214	beruházásra adott előlegek							
049	21A622	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (50+51+52+53)							
050	21A6221	ingatlanok							
051	21A6222	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
052	21A6223	beruházások							
053	21A6224	beruházásra adott előlegek							
054	21A623	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése							
055	21A71	SAJÁT RÉSZVÉNYEK							
056	21A72	EGYÉB ESZKÖZÖK (57+58)							
057	21A721	Készletek							
058	21A722	Egyéb követelések							
059	21A723	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete							

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték						
			Forint	Deviza	Összesen	Értékvesztés	Érték.különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
060	21A8	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (61+62+63)							
061	21A81	Bevételek aktív időbeli elhatárolása							
062	21A82	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása							
063	21A83	Halasztott ráfordítások							
064	21A91	Forgóeszközök (2+4+7+9+11+14+16+24+27+30+32+55+56 +59-ből az idetartozó tétel értéke)							
065	21A92	Befektetett eszközök (5+10+15+25+28+33+34+37+40+43+59-ből az idetartozó tétel értéke)							

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

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

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
032	21B33	Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (33+34)				
033	21B331	éven belüli lejáratú				
034	21B332	éven túli lejáratú				
035	21B4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (36+37)				
036	21B41	Éven belüli lejáratú				
037	21B42	Éven túli lejáratú				
038	21B43	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete				
039	21B5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (40+41+42)				
040	21B51	bevételek passzív időbeli elhatárolása				
041	21B52	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása				
042	21B53	halasztott bevételek				
043	21B6	CÉLTARTALÉKOK (44+45+46+47)				
044	21B61	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre				
045	21B62	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre				
046	21B63	Általános kockázati céltartalék				
047	21B64	Egyéb céltartalék				
048	21B7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (49+50+51)				
049	21B71	Alárendelt kölcsöntőke				
050	21B72	Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása				
051	21B73	Egyéb hátrasorolt kötelezettség				
052	21B81	JEGYZETT TŐKE				
053	21B812	ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken				
054	21B82	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)				
055	21B83	TŐKETARTALÉK (56+57)				
056	21B831	Résztvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)				
057	21B832	Egyéb				
058	21B84	ÁLTALÁNOS TARTALÉK				
059	21B85	EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)				
060	21B86	LEKÖTÖTT TARTALÉK				
061	21B87	ÉRTÉKELESI TARTALÉK (62+63)				
062	21B871	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
063	21B872	Valós értékelés értékelési tartaléka				

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
064	21B88	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-)				
065	21B91	SAJÁT TŐKE (52-54+55+58+59)				
066	21B92	Rövid lejáratú kötelezettségek (3+5+7+8+11+12+15+16+18+24+27+30+33+36+38)				
067	21B93	Hosszú lejáratú kötelezettségek (6+13+17+28+31+34+37+48)				

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

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

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

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

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	22A1	Kamatkülönbözet (2-3)			
002	22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
003	22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
004	22A2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (2-3+5+9-12+15+30-33-36-37-40+43-46+47)			
005	22A21	Bevételek értékpapírokból (6+7+8)			
006	22A211	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
007	22A212	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
008	22A213	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
009	22A22	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (10+11)			
010	22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
011	22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)			
012	22A23	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások (13+14)			
013	22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
014	22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
015	22A24	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (16-19+22-26)			
016	22A241	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből (17+18)			
017	22A2411	értékelési különbözet			
018	22A2412	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
019	22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (19+20)			
020	22A2421	értékelési különbözet			
021	22A2422	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
022	22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) (23+24+25)			
023	22A2431	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
024	22A2432	értékelési különbözet			
025	22A2433	egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
026	22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) (27+28+29)			
027	22A2441	forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
028	22A2442	értékelési különbözet			
029	22A2443	egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
030	22A25	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (31+32)			
031	22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
032	22A252	egyéb bevételek			
033	22A26	Általános igazgatási költségek (33+34)			
034	22A261	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
035	22A262	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
036	22A27	Értékcsökkenési leírás			
037	22A28	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (38+39)			
038	22A281	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
039	22A282	egyéb ráfordítások			
040	22A291	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (41+42)			
041	22A2911	értékvesztés követelések után			
042	22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
043	22A292	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (44+45)			
044	22A2921	értékvesztés visszaírása követelések után			
045	22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
046	22A293	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
047	22A294	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
048	22A295	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (2-3+5+9-12+15+32-33-36-39-40+43-46+47)			
049	22A296	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (31-38)			
050	22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (51-52)			
051	22A31	Rendkívüli bevételek			
052	22A32	Rendkívüli ráfordítások			
053	22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (4+50)			
054	22A5	ADÓZOTT EREDMÉNY (53-55) (+/-)			
055	22A51	Adófizetési kötelezettség			
056	22A6	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (54+57+58-59) (+/-)			
057	22A61	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)			
058	22A62	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
059	22A63	Jóváhagyott osztalék és részesedés			

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték		Összesen	Értékvesztés	Érték.különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			Forint	Deviza					
			1	2					
			a	b					
001	23A1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (2+3+6)							
002	23A11	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)							
003	23A12	Háztartások							
004	23A121	lakosság							
005	23A122	egyéni vállalkozások							
006	23A13	Egyéb							
007	23A2	Követelés pénzügyi szolgáltatásból (8+9+12)							
008	23A21	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)							
009	23A22	Háztartások							
010	23A221	lakosság							
011	23A222	egyéni vállalkozások							
012	23A23	Egyéb							
013	23A3	ÉRTÉKPAPÍROK, RÉSZVÉNYEK, RÉSESEDÉSEK (14+18+22)							
014	23A31	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (15+16+17)							
015	23A311	Hitelintézetek							
016	23A312	Nem pénzügyi vállalatok							
017	23A313	Egyéb							
018	23A32	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (19+20+21)							
019	23A321	Hitelintézetek							
020	23A322	Nem pénzügyi vállalatok							
021	23A323	Egyéb							
022	23A33	RÉSZVÉNYEK, RÉSESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (23+24+25)							
023	23A331	Hitelintézetek							
024	23A332	Nem pénzügyi vállalatok							
025	23A333	Egyéb							
026	23A4	FORRÁS ADATOK							
027	23A41	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (28+31)							
028	23A411	Felvett hitelek							
029	23A4111	éven belüli lejáratú							
030	23A4112	éven túli lejáratú							

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték		Összesen	Értékvesztés	Érték.különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			Forint	Deviza					
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
031	23A412	Egyéb kötelezettségek							
032	23A42	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (33+34+37)							
033	23A421	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)							
034	23A422	Háztartások							
035	23A4221	lakosság							
036	23A4222	egyéni vállalkozások							
037	23A423	Egyéb							

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfólió elemzése - lízing és kölcsön állomány (lejárat szerint)

Nagyságrend: ezer forint

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

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfólió elemzése - faktoring állomány (lejárat szerint)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyletszám	Eredeti követelés	Eredeti követelés	Beszerzési	Értékvesztés	Értékelési	Nettó érték	Mód
			(db)	tőke	összesen	érték		különbözet	összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	24B1	Faktoring összesen								
002	24B11	Nem lejárt								
003	24B12	Lejárt összesen								
004	24B121	1-30 nap								
005	24B122	31-90 nap								
006	24B123	91-180 nap								
007	24B124	181-365 nap								
008	24B125	1 év feletti								
009	24B13	Lejártan vásárolt								

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Forint követelések				Deviza követelések								
			Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adószám	Törzsszám	jogcím	állomány	eredeti lejárat	saját tőke %-ában	jogcím	állomány	eredeti lejárat	saját tőke %-ában	Ügyfél követelés összesen	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	25A1	Összesen																	
002	25A2	Kapcsolt vállalkozás összesen																	
003	25A3	Tulajdonossal szemben összesen																	
004	25A4	Nem részletezettek összesen																	
005	25A501																		
	...	...																	
	25A599																		

Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer forint

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

 Tilos

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

20.B

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

Táblakód:
Vonatkozási idő:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

BANKTITOK és ÜZLETI 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 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, valótlan adatok közlése büntetendő, illetőleg szabálysértési eljárást von maga után!

1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§

(2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.

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

3 Az időszakos jelentést esedékességgel kell kitölteni és megküldeni.

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

5 Az évenkénti jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidővel, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az 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:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma /PSZÁF táblái/

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		

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI *

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

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

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

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

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

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

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

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

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

Táblakód:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idő:

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

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK)

Adószáma:

☐ Közvetlen tulajdonlás
 ☐ Közvetett tulajdonlás
 ☐ A tulajdonos személye változatlan

Nyilvántartásba vételi
határozat száma, dátuma
(PSZÁF tájéki ki)

Új tulajdonos (TERMÉSZETES SZEMÉLY)

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

Új tulajdonos (JOGI SZEMÉLY)

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

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

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

*2. számú melléklet
a 9/2004. (III. 11.) PM rendelethez*

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ AFELÜGYELETI JELENTÉSEK ELKÉSZÍTÉSÉHEZ

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

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 (a továbbiakban: Hpt.) foglaltak alapján a pénzügyi intézmény köteles a könyvvezetést, 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 (a továbbiakban: Szkr.) 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 szükséges egyezőségeket, összefüggéseket a Felügyelet külön határozza meg.

Külön jogszabály szerint kell teljesíteni 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

Napi jelentés táblázatai:

(MNB-nek naponta, illetve a hónap utolsó munkanapjára vonatkozó jelentést a Felügyeletnek is)

1.IA	OPERATÍV NAPI JELENTÉS A HITELINTÉZETEK DEVIZAHELYZETÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL — 01. Állományi adatok külföld
1.IB	OPERATÍV NAPI JELENTÉS A HITELINTÉZETEK DEVIZAHELYZETÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL — 02. Állományi adatok belföld
1.IC	OPERATÍV NAPI JELENTÉS A HITELINTÉZETEK DEVIZAHELYZETÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL — 03. Nyitott pozíciók (külföldi állomány + belföldi állomány)
1.ID	OPERATÍV NAPI JELENTÉS A HITELINTÉZETEK DEVIZAHELYZETÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL — 04. Nyitott pozíciók összesen (külföldi állomány + belföldi állomány)
1.IE	OPERATÍV NAPI JELENTÉS A HITELINTÉZETEK DEVIZAHELYZETÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL — 05. Azonnali üzletek
1.IE	OPERATÍV NAPI JELENTÉS A HITELINTÉZETEK DEVIZAHELYZETÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL — 06. Határidős műveletek

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	4.E	EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA
1.C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.	5.A	HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA
1.D	ELADOTT ESZKÖZÖK	5.B	BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI
1.E	TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK	5.C	BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI
1.F	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.	5.D	KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI
1.G	EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE	6.D	JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI
1.H	ÉRTÉKELÉSSSEL KAPCSOLATOS ADATOK	6.GA	ELSZÁMOLÓHÁZ — Mérlegadatok részletezése
2.A	EREDMÉNYKIMUTATÁS	6.GB	ELSZÁMOLÓHÁZ — Bevételi adatok részletezése
2.C	EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE		
3.A	SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA		
3.B	FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS		
3.CA	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK — Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása — származtatott ügyletek nélkül	Negyedéves jelentés táblázatai:	
3.CB	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK — Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek	2.B	BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK
3.DA	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, tényleges elvi főösszeg)	6.B	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI
3.DB	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok, kötési ár, tényleges elvi főösszeg)	6.CA	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSSZETÉTEL (értékben)
3.E	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Pozitív pótlási költség)	6.CB	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)
3.F	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Negatív pótlási költség)	6.E	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI
3.G	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Eredeti kockázat módszere szerint	6.F	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — KIUTALÁSOK (várható) ADATAI
4.A	LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS	7.A	ESZKÖZÖK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
4.B	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL	7.B	FORRÁSOK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
4.C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSONZÉS	7.C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
4.D	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — HOZAMÍGÉRET	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)	10.D	KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS
8.AB	PORTFOLIÓELEMZÉS — KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)	10.E	TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK-KEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS
8.B	PORTFOLIÓELEMZÉS — MINŐSÍTÉS	10.F	BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS
8.C	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA	10.GA	LEGNAGYOBB BETÉTESEK
8.D	CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁS	10.GB	TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEK-TŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK
8.E	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET VÁLTOZÁSA	10.GC	BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK
9.AA	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)	11.AA	TULAJDONOSI SZERKEZET
9.AB	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (Euró)	11.AB	TULAJDONOSI SZERKEZET (felsorolás)
9.AC	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (USD)	11.B	BEFEKTETÉSEK
9.AD	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (CHF)	11.CA	KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE (Melléklet)
9.AE	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (GBP)	11.CB	BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA (Melléklet)
9.AF	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (JPY)	11.D	BELSŐ HITELEK
9.B	ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS	11.E	INGATLANBEFEKTETÉSEK
9.C	KERESKEDÉSI CÉLÚ POZÍCIÓK	14.D	MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)
9.D	A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK ÖSSZEFOGLALÓ ADATAI	20.A	HITELINTÉZETEK RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA
9.E	A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS ÉS MÁS BELSŐ ELJÁRÁSOK		
10.AA	KOCKÁZATVÁLLALÁS		
10.AB	KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)		
10.BA	TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK-KEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS		
10.BB	TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK-KEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)		
10.CA	BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS		
10.CB	BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)		
		Félévenkénti jelentés táblázatai:	
		12.A	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG — ESZKÖZÖK
		12.B	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG — FORRÁSOK
		12.C	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK
		12.D	ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS
		12.EA	ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ „BEVONT” VÁLLALKOZÁSOK

12.EB	ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK
13.A	ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS
13.B	ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS
13.C	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK SÚLYOZÁSA
13.D	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT TERMÉKEK SÚLYOZÁSA
13.E	KERESKEDÉSI KÖNYV, DEVIZAÁRFO LYAMKOCKÁZAT, ÁRUKOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE
13.F	ÖSSZEVONT ALAPÚ NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁS
13.G	ÉRDEKELTSÉGEK, BEFEKTETÉSEK ÖSSZEVONT ALAPON
13.H	KAPCSOLÓDÓ VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI — ÖSSZEVONT ALAPÚ — KOCKÁZATOK
13.I	KAPCSOLÓDÓ SZEMÉLYEKSEL SZEMBENI — ÖSSZEVONT ALAPÚ — KOCKÁZATOK

Időszakos jelentés táblázatai:

6.A	KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE — ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS
14.A	MÉRLEG — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK (Módosítás esetén)
14.B	EREDMÉNY — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK (Módosítás esetén)
15.I	A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI (változás esetén)

Évenkénti jelentés táblázatai:

14.A	MÉRLEG — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK
14.B	EREDMÉNY — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

14.C	HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS
14.D	MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása) ¹
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
21.D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Mérlegen kívüli követelése
22.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA
23.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK — Mérlegadatok részletezése
24.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — PORTFOLIÓ ELEMZÉSE — lízing és kölcsön állomány (lejárat szerint)
24.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Portfólió elemzése — faktoring állomány (lejárat szerint)
25.A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Követelések részletezése
25.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Kötelezettségek részletezése

¹ Az évenkénti 14.D tábla nem jelent külön adatszolgáltatást, mivel az év végi (december 31-i előzetes, vagy auditált) negyedéves jelentés egyben az összesített éves forgalmi adatokat tartalmazza.

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 RÉSZESÉDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

C) Az engedélyezési, illetve nyilvántartási eljáráshoz tartozó jelentések**Időszakos jelentések:***HITELINTÉZET ESETÉN*

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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ESETÉN

26.A	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI
26.B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

26.C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI
26.D	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI
26.E	A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

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

A napi (illetve az eseti vagy az előkészített) jelentéseket általában elektronikus úton kell teljesíteni, kivéve, ha a Felügyelet papír alapú jelentést is előír.

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.² 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.

² A Felügyeletnek megküldendő elektronikus file-ban küldött jelentésben a csoportosítás PSZÁF sorkód szerinti sorrendje változhat.

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

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

Egy táblázatnak tekintendők az azonos sorszámmal és betűvel ellátott adatlapok.

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

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

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy 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(oka)t, a negyedik szám (vagy betű) az alcsoport(oka)t, a további szám (vagy betű) jelek az alcsoport(oka)t, vagy azon belül az egyes csoport(ok)hoz tartozó bontást, részletezést jelenti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az „Ág” oszlopba belföldi ügyfelek esetében a statisztikai TEÁOR számjel helyett a külön részben feltüntetett *TEÁOR-Betűjelek* cím alatt meghatározott betűjelet kell feltüntetni. Külföldi vállalkozásnál azt a betűjelet kell alkalmazni, amelyik tevékenységi körbe tartozik — a hitelintézet ismeretei szerint — az adott vállalkozás (pl. 65 pénzügyi tevékenység Ág betűjele „J”).³

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.

³ A TEÁOR felsorolást lásd a Függelékben.

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 jelentésmódosításokon (táblákon) feltüntetett — a számítás-technikai 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 által közölt, de közösen kialakított módosításokat is.

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

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

A hitelintézeteknél az adatokat millió forintban és kerekítve kell megadni.

Azokban a jelentésekben, ahol az adatok kis összegű tartalma csak ezer forintban mérhető, az értékeket a millió

forint három tizedes jegyig 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 fejlécében jellettek 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 értéket 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 mást-mást jelentenek és más-más a céljuk is. Ezek a következők:

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

— Kockázatok minősítése, értékvesztés és céltartalék-képzés.

— Adósminősítés a hitelintézet által kialakított szabályzat alapján.

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

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

6. Az adatszolgáltatás határideje

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

Nemauditáltjelentések

A Havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 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, lakás-takarékpénztárra, jelzálog-hitelintézetre) vonatkozó és speciális (6. jelzésű) adatszolgáltatási táblákat csak az érintett hitelintézeteknek kell a Felügyelet részére megküldeni.

Az Elszámlólóház egyrészt, mint szakosított hitelintézetek, másrészt, mint kereskedési könyvet vezető hitelintézet szolgáltat adatot. Ezen túlmenően az elszámlólóházra vo-

natkozó speciális (6G, illetve 39K jelzésű) adatszolgáltatás követelményeinek is kell eleget tenni.

A szövetkezeti hitelintézeteknek — az MNB-vel közös és részükre is megküldött — 1.A—H és 2.A, a 2C, a 3.A—G, a 4.E, illetve az 5.A—C táblákat havonta, a többi táblát negyedévente kell megküldeni a Felügyelet részére. Az egyes devizával, illetve külföldi intézményekre vonatkozó (pl. 1.G, 5.D, 9.AB—AF, 9.B) táblákat csak abban az esetben kell kitölteni és megküldeni, ha az azokban foglaltak vonatkoznak a szövetkezeti hitelintézetekre.

Az „Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról” című jelentéseket „D 01” jelzéssel a devizajogositvánnyal rendelkező hitelintézetek az MNB előírása szerint elektronikus úton kötelesek az MNB-nek naponta megküldeni.

A tárgyhónap utolsó munkanapjára vonatkozóan az „Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról” (1IA—IF jelzésű) jelentéseket a Felügyelet részére a havi jelentésekkel együtt nemcsak elektronikus úton, hanem papír alapon is meg kell küldeni. 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.B) — jelentéseiket negyedévente kötelesek a Felügyelet részére megküldeni.

A pénzügyi intézményeknek a Negyedéves jelentést — beleértve a szöveges beszámolót (20.A és 20.B) 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.

A hitelintézet összevont alapú (konszolidált) felügyeleti jelentéseit félévente az alábbiak szerint köteles

a) a tárgyi félévet (június 30-át) követően szeptember 15-éig,

b) a tárgy-(üzleti)évről az auditált december 31-ére vonatkozó éves beszámoló alapján készített jelentéseket legkésőbb a tárgyévet követő év július 15-éig,

c) a tárgy-(üzleti)évről készített december 31-ei előzetes jelentéseket március 31-éig

a Felügyelet részére megküldeni.

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 (igazgatótagok, 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-dű 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.

Auditáljelmű

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.

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.

A hitelintézet köteles az összevont alapú felügyeleti (konszolidált) felügyeleti jelentés alapját képező összevont alapú felügyeleti konszolidált éves beszámolót — amely könyvvizsgálói záradékkal ellátott, illetve az arra jogosult testület által elfogadott éves beszámolók alapján készül — a tárgyévet követő év július 15-éig magyar nyelven a Felügyeletnek megküldeni.

7. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt adatszolgáltatás

A Hpt.-ben előírt adatszolgáltatással kapcsolatos információkat a Kitöltési útmutató, az egyes engedélyezési eljá-

rásokhoz, 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 cégbírósi 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 cégbírósi benyújtást dokumentáló közgyűlési (alapítói) határozatot, a befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A részjegy-tulajdonosok által visszaszolgáltatott és a szövetkezeti hitelintézet által visszavásárolt részjegyek nem szerepelhetnek a részjegy-állományban. A visszavásárolt részjegyek állományát csak a cégbírósi 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.⁴

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

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

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:

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

ÁKKRt.: Államadósság Kezelő Központ Rt.

ÁPVrt.: az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt

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

CT (= ct): céltartalék(ok)

ESS: egységes statisztikai számjel

ÉT: az Értéktőzsde

FM: a Felügyeleti Mérleg

FKM: fizetőképességi mutató = szolvencia ráta

GDR *(an golszász területen depository receipt: — Global Depository Receipt, vagy ADR — American Depository Receipt):* letéti igazolás, amely a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat

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

⁴ Lásd a Függelék II. részét.

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	Pmt.:	a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény és módosításai, ideértve a 2001. évi LXXXIII. törvényt is
Hpt.:	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény és módosításai	PSZÁF:	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
JT:	Jegyzett tőke	PvBvJv:	a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Járulékos vállalkozások összefoglaló rövidítése
Jht.:	a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és módosításai	OTIVA:	Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap
Kkt:	a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény	SPsz:	Speciális pénzügyi szervezetek — árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló házi tevékenységet végző szervezet ⁵ , befektetési alapkezelő, tőzsde — összefoglaló rövidítése
Kkr:	a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai	Szkr.:	a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai
KKV:	a kis-, középvállalkozások rövidítése, ideértve a mikrovállalkozásokat is	Szmt.:	a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvény és módosításai
KSH:	Központi Statisztikai Hivatal	SZT:	a szavatólő tőke
Ltp.:	a lakástakarékpénztárak	TAKIVA:	Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap
Ltpt.:	a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény és módosításai	TB:	az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár és önkormányzataik
MPI-k:	monetáris pénzügyi intézmények. Ide tartoznak a központi bankok és az egyéb monetáris pénzügyi intézmények (előzőekben: MI)	TEÁOR:	Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere
MNB:	Magyar Nemzeti Bank	Tpt.:	tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, és módosításai
Mód.:	a módosítás rövidítése. A jelentő táblázatokon a Mód. jelölésű oszlopokban kell jelezni az adatban bekövetkezett változást	VJT:	a vállalkozás jegyzett tőkéje
PBB:	a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok összefoglaló rövidítése		
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		
PIBvJv:	a Pénzügyi intézmények, a Befektetési vállalkozások, és a Járulékos vállalkozások összefoglaló rövidítése		
PM:	Pénzügyminisztérium		

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.

⁵ A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szaksított hitelintézetként működik 2004. január 1-jétől.

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

Befektetési jegy: a Tpt. szerint a befektetési alap nevében (javára és terhére) — meghatározott módon és alakszerűséggel — sorozatban kibocsátott, vagyoni és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír. Az 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 hitelintézetel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. A treasury által kötött ún. bankközi ügyletek⁶ 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, címlétezésétől, 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 bekerülési, beszerzési, nyilvántartási, szerződés szerinti — értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenési leírással stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított — érték. Mérlegtételek esetén a könyv szerinti bruttó érték, a mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási (szerződés szerinti) érték.

Bruttó könyv szerinti érték: lásd könyv szerinti bruttó érték.

Egyéb hitel: minden, a kiemelt hitelesorokba nem tartozó hitel. Itt kell jelteni az eseti hiteleket, valamint a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is.

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

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

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.

Értékpapírosítás: olyan művelet, amely során a monetáris pénzügyi intézmény a mérlegében lévő hitelt

— vagy az eredeti adós által kibocsátott új, forgatható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra cseréli (közvetítő részvétele nélkül), amelyeket ezzel egy időben/vagy később befektetőknek elad (a hitel ebben az esetben megszűnik);

— vagy egy — rendszerint az értékpapírosított hitel tartására létrehozott — közvetítőnek (Financial Vehicle Corporation (FVC)) adja el, amely azt új hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával finanszírozza. Ennek során két megoldás lehetséges:

1. A hitelező monetáris pénzügyi intézmény a hitelt az új értékpapírokra cseréli, melyeket ezzel egy időben/vagy később befektetőknek elad.
2. Az új értékpapírokat a közvetítő közvetlenül befektetőknek adja el, a hitelező monetáris pénzügyi intézmény pedig pénzt kap az eladott hitel fejében.

⁶ Ha hitelszerződést kötöttek, azt a hitelek között kell kimutatni.

Fogyasztási hitel: a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez 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 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 (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!)

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

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. szerint minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzüsszegnek 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).

Járálekos vállalkozás: amit a Hpt. annak minősít, vagyis olyan vállalkozás, amely kizárólagosan vagy elsődlegesen egy vagy több hitelintézet, vagy a bankcsoporthoz tartozó hitelintézetek üzletszerű tevékenységét kiegészítő tevé-

kenységeket, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzállítást, 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 bruttó érték: az eszközök, valamint mérlegén kívüli tételeinek bekerülési, beszerzési, illetve nyilvántartási szerződés szerinti (értékvesztésekkel, céltartalékkal stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított) értéke. A hitelintézet által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg. Vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

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

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

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

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

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

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

Lejárat szerinti bontás:

- rövid lejárat: az instrumentum lejárat ≤ 1 év,
- hosszú lejárat: az instrumentum lejárat > 1 év,
- hosszú, de legfeljebb 2 éves lejárat: $1 \text{ év} < \text{az instrumentum lejárat} \leq 2 \text{ év}$,
- hosszú, 2 éven túli lejárat: az instrumentum lejárat $> 2 \text{ év}$,
- hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat: $1 \text{ év} < \text{az instrumentum lejárat} \leq 5 \text{ év}$,
- hosszú, 5 éven túli lejárat: az instrumentum lejárat $> 5 \text{ év}$.

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. (Lásd még a lejárt lekötött betétekről szóló meghatározást is.). A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is.

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

Lombard hitelnyújtás: minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak. (A Felügyeleti jelentésben az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteletet 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 forgatható értékpapír: azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek tulajdonjogának átruházása korlátozott, azaz vagy jogszabály tiltja eladásukat, vagy szervezett piac hiányában tulajdonosuk nem tudja eladni azokat. A magyar gyakorlatban korlátozottan forgalmazhatónak a zárt körű és az átváltoztatható kötvényeket tekintjük.

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

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

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

Nem-valódi penziós ügylet: a számviteli előírások (Szmt., illetve az Szkr. által meghatározottak) szerinti ügylet.

Nettó érték (nettó adat): a Hpt-ben meghatározottak szerinti érték. A mérleg eszközöknél értékvesztéssel (értékcsökkenéssel, céltartalékkal), valamint a mérlegen kívüli tételeknél a céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított bekerülési, beszerzési, illetve nyilvántartási érték.

Penziós ügylet: a számviteli előírások (Szmt., illetve az Szkr. által meghatározottak) szerinti ügylet.

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.

Repőügylet és fordított repőügylet: a Tpt., illetve a számviteli előírások (Szt., illetve az Szkr. által meghatározottak) szerinti ügylet.

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 — véghez az adott ország területén. A mindenkor hatályos cégjogi szabályok alapján Magyarországon bejegyzett cégek — cégformára tekintet nélkül⁷ — 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 rezidenst egyéb kedvezmények is megilletik (így pl., ha egyben devizakülföldinek is minősül, és/vagy „off shore” státusza alapján reánézve kedvezőbb adózási szabályok érvényesek).

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

⁷ Cégformák a következők: vállalat, szövetkezet, közkereseti társaság, gazdasági munkaközösség (gmk), jogi személy felelősség vállalásával működő gmk, betéti társaság, egyesülés; közös vállalat, korlátolt felelősségű társaság (kft.), részvénytársaság (rt.), egyéni cég, közvetlen kereskedelmi képviselet, egyéb cég, oktatói munkaközösség, közhasznú társaság, erdőbirtokossági társulat, vízgazdálkodási társulat, külföldi vállalkozás fióktelepe.

A társasági adóról és az osztalékadóról szóló tv. 4. § 28. pont szerinti külföldön tevékenységet végző (off shore)⁸ — belföldön bejegyzett kft. vagy rt., az MNB által meghatározott módon — szintén rezidens.

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

Speciális Pénzügyi Szervezetek: árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló házi tevékenységet végző szervezet⁹, befektetési alapkezelő, tőzsde.

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

Számla-összevetés: alapvetően az alábbi kétféle ügylettípus

1. *Cash pool:* amely esetében az ügyfélcsoport bankszámláinak — általában nap végi — összevetése egy főszámlára ténylegesen megtörténik, s az egyes pool-tagok a főszámla egyenlege erejéig egymást hitelezik, a bank pedig csak a főszámla mínuszba meletele esetén nyújt hitelt az ügyfélcsoportnak. E konstrukciónak léteznek különböző altípusai (zero balancing, target balancing stb.), de az ügylet lényegét tekintve azok egységesen kezelhetők.
2. *Kamat pool:* a virtuális vagy notional pool konstrukció, amely nem jár tényleges számla-összevetéssel, és kizárólag arra irányul, hogy bizonyos szempontból kapcsolatban álló ügyfélcsoport (vagy egy ügyfél több számlája esetén) kedvezőbb kamatot érhesen el a bankszámláik egyenlegeinek virtuális összevetése segítségével megállapítható egyenleg alapján.

A két típust eltérően kell kezelni:

— A cash pool esetén összevonhatók a részt vevő számlák egyenlegei, és a főszámla egyenlege (illetve a pool számára nyújtott hitel állománya) a pool-vezető szektorbe sorolásának és rezidens-nem-rezidens státuszának megfelelően jelentendő.

— A kamat pool esetén a poolban résztvevő számlák nem vonhatók össze. Az egyes ügyfelek számláinak egyenlegét a megfelelő szektoroknál kell kimutatni.

⁸ A „külföldön tevékenységet végző” adójogi meghatározás a kizárólag nem-rezidensekkel kereskedelmi tevékenységet folytató és/vagy a nem-rezidensek részére egyes szolgáltatásokat nyújtó gazdasági egységek megnevezése.

⁹ A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szaksított hitelintézetként működik 2004. január 1-jétől.

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

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

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

Valódi penziós (elhelyezési) ügylet: a számviteli előírások (Szmt., illetve az Szrkr. által meghatározottak) szerinti ügylet.

Vállalkozók, vállalkozóiszektor: a jogi személyiségű vállalkozók, a nem jogi személyiségű gazdasági társaságok.

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

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

Vonatkozási idő (más néven beszámolási idő): az adat-szolgáltatásra vonatkozó időpont.

13. Szektor meghatározások

A Felügyeleti jelentések szektorbontása az MNB útmutató 8. számú mellékletben lévő egységes szektorbontást követik.¹⁰ (Ezek a jelölések nem azonosak az ágazat szerinti bontással.) Az egységes szektorbontás alábontásait az alábbiakban közöljük:

A) Nem pénzügyi vállalatok

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

B) Központi Bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

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

A hitelintézetek közé a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi hitelintézet besorolandó, függetlenül a KSH ESS számtól.¹¹

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 egy éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzügyi eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik.¹²

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.

D) Egyéb pénzügyi közvetítők és az

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

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.¹³

Egyéb pénzügyi közvetítők — Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Tpt. által meghatározott befektetési vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.¹⁴

Egyéb pénzügyi közvetítők — Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítők.¹⁵

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.¹⁶

¹¹ Például a Földhitel- és jelzálogbank a jelenlegi ESS száma alapján nem a hitelintézetek közé kerülne, de a Hpt. szerint hitelintézet.

¹² A pénzügyi alapok listája az MNB honlapján (www.mnb.hu/Statistika / Adatszolgáltatási útmutatók/ Általános mellékletek / Pénzügyi vállalatok tételes listája.xls file Pénzügyi alapok munkalapján) található.

¹³ Az MNB honlapján található listában a D.1 és D.2 csoportban felsorolt (pénzügyi) lízingscégek és egyéb pénzügyi vállalkozások.

¹⁴ Az MNB honlapján található listában a D.6 és D.7 csoportban felsoroltak: értékpapír-kereskedelmi társaságok és értékpapír-befektetési társaságok.

¹⁵ Az MNB honlapján található listában a D.3, D.4, D.5 és D.99 csoportban felsoroltak.

¹⁶ Az MNB honlapján található listában az E.6 csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások.

¹⁰ A 8. számú mellékleten kívül az MNB honlapján található és pdf formátumban is letölthető listák (www.mnb.hu/Statistika/ 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 az Általános szektorleírás.doc file-ban is.) A listát rendszeresen felülvizsgálja a PSZÁF-tól kapott információk alapján.

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők — Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Tpt. által meghatározott befektetési vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak.¹⁷

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők — Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézmények.¹⁸

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek¹⁹, valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, önkéntes önszegélyező pénztárak és önszegélyező egészségpénztárak.²⁰

Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

G) Központi kormányzat²¹

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

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

A 2003. július 1-jével alakult Magyar Államkincstár, mely az Államháztartási Hivatal és a Magyar Államkincstár Rt. egyesülésével jött létre, költségvetési szervként a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények közé tartozik.

G) + H) + I) = Államháztartás (ÁHT)

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

H) Helyi önkormányzatok

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

I) Társadalombiztosítási alapok.

Ide tartoznak 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 érdek-képviselői 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.

A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora (MPI) két alszektora az alábbi:

— jegybankok, EKB és tartalékolási kötelezettség alá eső GMU monetáris pénzügyi intézmények, valamint

— tartalékolási kötelezettség alá nem eső GMU egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI²² lista, és amely az unió tagországaira a monetáris pénzügyi intézmények tételes felsorolását tartalmazza.

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

Az államháztartás (ÁHT) négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:

- központi kormányzat,
- tagállami/tartományi kormányzat,
- helyi önkormányzatok,
- társadalombiztosítási alapok.

¹⁷ Az MNB honlapján található listában az E.1 csoportban felsorolt (értékpapír-bizományosi) társaságok.

¹⁸ Az MNB honlapján található listában az E.2, E.3, E.4, E.5, E.7, E. 8 és E.99 csoportban felsoroltak.

¹⁹ Az MNB honlapján található listában az F.1 és F.2. csoport.

²⁰ Az MNB-lista F.3—F.6. csoportjában felsoroltak.

²¹ A Hpt. előírásainak vizsgálatánál a központi költségvetés külön — nem mint szektor, hanem — mint a magyar állam szerepel.

²² 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 pénzügyi intézmények. Az utolsó előtti oszlopban (Res.) szerepel, hogy tartalékolni köteles-e az intézmény (Yes), vagy sem (No). A „Category” oszlopban található az intézménykategóriák, ahonét a jegybankok is azonosíthatók. Egy-egy intézményről a 2. Data access pont első lekérdezésébe (Search the database)belépve kaphatunk információt.

Az egyes alszektorba értendők 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 kivételével az EU intézményeit is) alkotják. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

- bankok,
- nem bankok,
- = államháztartás (ÁHT) (idesorolandók az előzőekben említett nemzetközi intézmények is),
- = egyéb szektorok

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.

Áruszerződés: olyan szerződések, amelyek hozama vagy a hozamának egy része az olaj, a fa, agrártermékek vagy nem-nemesfémek, pl. réz vagy a cink tőzsdei árához vagy valamely tőzsdei cikkek árából származtatott index árához van kötve.

Minden olyan származtatott termékre vonatkozó szerződést, amely nem sorolható a kamatláb, deviza, értékpapír és nemesfém-szerződések közé áruszerződésnek kell tekinteni.

Azonnali ügyletek: azonnali teljesítésre szóló ügyletek, amelyek a Hpt. szerint nem minősülnek kockázatvállalásnak.

Devizaügyletek esetén azonnali ügyleteknek minősülnek a két napos teljesítési határidejű ügyletek.

Értékpapír ügyletek esetén azonnalnak minősülnek a három napon belüli teljesítési határidővel kötött 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 alkal-

mazása szempontjából a határidős ügylet fogalma az azonnali ügylet fogalmától függően változik.

Határidős index ügylet: olyan határidős ügylet, amelyben a felek az ügylet teljesítési összegét vagy összegeit valamilyen értékpapírtárca vagy tőzsdei termékekből összeállított kosár folyamatos változását mutató index alakulásának függvényében határozzák meg.

Hitel-nem-fizetési swapok (*credit default swap*): a hitel-származékok közé tartozó ügyletek, amelyben az egyik fél díjfizetés ellenében védelmet nyújt egy másik fél részére arra az esetre, ha egy hitelviszonyt megtestesítő, egy vagy több azonos értékpapírral, ritkábban hitellel kapcsolatban a fizetés elmaradása következik be. A fizetés elmaradásának eseménye alá tartozó eseteket az ügyletre vonatkozó szerződés rögzíti. Ilyen eseménynek minősül általában a fizetési késedelem, a csőd, ritkábban a hitelminősítők általi minősítés romlása is. Egyes szerződések kikötik, hogy a veszteség mértékének bizonyos küszöbértéket el kell érnie ahhoz, hogy a védelmet nyújtó fizessen. Az ügyleteknek olykor opcióhoz hasonló vonásai vannak, de általában az ügyleti dokumentációjuk a swap ügyletekre jellemző.

Hitelszármazékok: olyan megállapodások, amelyek az egyik fél (kedvezményezett) számára lehetővé teszik, hogy a szerződésben hivatkozott eszköz (alapul szolgáló eszköz) hitelkockázatát a másik félre (garantőr) hárítsa át. A szerződés lehetővé teszi a garantőr számára a hitelkockázat vállalását anélkül, hogy az alapul szolgáló eszközt ténylegesen megvásárolná.

Jelenlegi kockázat: az értékelés időpontjában az a kockázati kitettség, amely abból származik, hogy a pozitív piaci értékkel rendelkező szerződések készpénzáramlásait helyettesíteni kell egy folyó piaci árakon kötött szerződéssel a szerződéses partner esetleges nem teljesítése miatt.

Kamatlábszerződések: olyan szerződések, amelyek egy kamatozó pénzügyi eszközhöz (pl. egy állampapír határidős vétele) kapcsolódnak, vagy amelyekből származó készpénz kifizetéseket egy kamatlábhöz (pl. 3 havi BUBOR) vagy egy másik kamatlábszerződéshez (pl. egy államkötvény tőzsdei határidős vételére vonatkozó opciós szerződés) viszonyítják. A szerződéseket általában arra használják, hogy egy intézmény mérlegpozíciójának kamatkockázati kitettségét megváltoztassák.

A kamatlábszerződések magukban foglalják az egy devizás kamatláb swapokat (pl. egy intézmény egy elvi összegre 6% fix kamatot fizet és 3 havi BUBOR kamatlábat kap), a bázis swapokat (pl. egy intézmény 3 havi DWIX-et cserél 3 havi BUBOR-ra), a határidős kamatláb megállapodásokat, a határidős tőzsdei ügyleteket, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vételére vagy eladására vonatkoznak, valamint a kamatláb opciókat (ideértve a cap, collar, floor és corridor megállapodásokat).

Kereskedési célú származtatott szerződések: azokra az ügyletekre vonatkozó szerződések, amelyeket kereskedési céllal vagy valamely kereskedési célú ügylettel kapcsolatosan fedezeti céllal kötöttek.

Kereskedési partner: a pénzügyi piacok mindazon szereplői, akik a befektetési eszközökkel, nemesfémekkel, tőzsdei árukkal folytatott adásvételi, kereskedési tevékenységet üzletszerűen végezhetik. Idetartoznak a hitelintézetek, a befektetési vállalkozások, a befektetési alapok stb.

Kiírt opció: az opciós jogot biztosító szerződés eladója (kiírója) opciós díj vagy prémium ellenében vételi jogot biztosít (ad) egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy befektetési eszköznek, nemesfémnek vagy árunak egy meghatározott áron történő vételére vagy eladására. A kiírt opciónak partnerkockázata nincs, a partner felé egyoldalú kötelezettségvállalást jelent.

Kötési vagy névérték: a határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) ügylet és opciós ügylet esetén az a szerződés-kötés-kor meghatározott érték, amelyért a szerződésben szereplő befektetési eszköz meghatározott mennyiségét egy, a szerződésben rögzített egységre áruházzák, 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 tényező-jének 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 nettosítási megállapodás alapján az egy partnerrel szemben a szerződésekből eredő bruttó pótlási költségeknek a beszámítások után fennmaradó összege.

Opciós szerződések: egy meghatározott befektetési eszköznek, nemesfémnek vagy árunak egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meg-

határozott 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 törtszám-ban kifejezett egység is lehet. Amennyiben a megkötött szerződés szerint az előbb megnevezett névértéket egy szorzószámmal vagy egy matematikai képlet értékével meg kell szorozni, akkor az tekinthető a részvényszerződés tényleges névértékének.

Piaci árazás módszere: a kereskedési könyvbe tartozó eszközöket és mérlegen kívüli tételeket, valamint a kereskedési könyvön kívüli származtatott termékek szerződéseket napi árfolyamon, illetve jelenértéken értékelő eljárás. A negatív piaci értékű származtatott szerződések veszteségesek, a pozitív piaci értékű szerződések nyereségesek.

Származtatott termékekkel folytatott kereskedelem: 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 különböznek, de általános, hogy minden szerződésnél a tőzsde vagy az elszámoló ház minősül partnernek. Kockázatuk csak az árfolyamváltozáshoz kötődik.

Tőzsdén kívüli határidős szerződés (forward ügylet): a befektetési eszközök vagy áruk határidős szállítására vonatkozó szerződések, ahol a vevő vállalja, hogy venni fog, az eladó pedig vállalja, hogy szállítani fog egy meghatározott jövőbeni napon egy meghatározott befektetési eszközt egy meghatározott árfolyamon vagy egy meghatározott befektetési eszköznek a hozamát. A tőzsdén kívüli határidős szerződések feltételei nem sztenderdizáltak. Kockázatuk nemcsak az árfolyamváltozásból, hanem a szerződéses partner nem teljesítéséből is fakad.

Vásárolt opciók: az opciós jogot biztosító szerződés vevője (vásárlója) opciós díj vagy prémium ellenében vételi jogot nyer (kap) egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy befektetési eszköznek, nemesfémnek vagy árunak egy, a szerződésben meghatározott áron történő vételére vagy eladására, illetőleg egy meghatározott elvi főösszegre vetített kamatszintből származó kifizetés érvényesítésére.

Vételi opció: az opció vevője vételi jogot vásárol egy, a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy a szerződésben meghatározott befektetési eszköznek vagy nemesfémnek vagy árunak egy, a szerződésben meghatározott áron történő vételére.

Az opció kiírója kötelezettséget vállal, hogy a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban vagy jövőbeni időpontig — ha az opció vevője jogával élni kíván — a szerződésben meghatározott befektetési eszközt, nemesfém-et vagy árut a szerződésben meghatározott áron eladja.

II. RÉSZ

RÉSZLETESSZABÁLYOK

I. Fejezet

NAPIJELENTÉS

1.IA—1.IF OPERATÍV NAPI JELENTÉS A HITELINTÉZETEK DEVIZAHELYZETÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL

A jelentés célja

Az „Operatív napi jelentés” a hitelintézetek devizaállománya és devizaforgalmára vonatkozó adatokat tartalmaz, amelyet naponta kell az MNB-nek az általa előírt

módon, valamint a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan a Felügyelet részére meg kell küldeni a havi jelentésekkel egy időben.²³

A jelentés kitöltése

Az „Operatív napi jelentés”-nek a benyújtást megelőző napra, mint értéknapi (a külön megjelöltek nélküli üzletkötési napra) vonatkozó állományi adatokat és e napra vonatkozó forgalmi adatokat kell tartalmaznia. A vonatkozási idő az értéknapot, illetve a beszámolási időpontot jelöli.

A jelentés a hitelintézetek devizaállományára és devizaforgalmára vonatkozó adatokat tartalmaz. A forint, dollár, svájci frank, angol font, dán korona, svéd korona, norvég korona, ausztrál dollár, japán yen, euró, HUF forint, EGY ISO kóddal kell jelenteni.

Az adatokat az 01 és 02. (1.IA—1.IB) táblázatokban ezerben, a JPY-ben lévőket millióban, a 03 és 04. (1.IC—1.ID) táblázatokban, millió HUF-ban (tizedesjegy nélkül, kerekítve) kell megadni. A 05 és 06. (1.IE—1.IF) forgalmi táblázatok tranzakciós értékeit ezres, illetve JPY és HUF esetében milliós nagyságrendben, az összes tizedesjegy kiírásával (kerekítés nélkül) kell kimutatni.

1.IA—01. Állományi adatok külföld

1.IB—02. Állományi adatok belföld

Az állományi adatok esetében a jelentés tárgynapja megegyezik az értéknappal, amely egyben a vonatkozási idő. Az állományi adatok között az eszköztételeket könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni.

A külföld a nem rezidens, a belföld a rezidens körnek felel meg.²⁴

A 01.a) és 02.a) oszlopban az ISO kód szerepel.

Az EGY ISO kóddal jelölve az alábbi táblázatban külön fel nem sorolt egyéb devizáknak és az aranyaknak kell szerepelniük USD-ra átszámítva és összesítve. Az átszámításhoz az MNB által jegyzett napi hivatalos középárfolyamot kell használni. Ha az MNB az adott devizára nem jegyzett 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.

A jelentésben használandó devizák megnevezése és ISO kódjai és a jelentésben használt egysége a következő:

ISO kód	Megnevezés	Egység ²⁵
USD	USA dollár	1000
CHF	Svájci frank	1000
CAD	Kanadai dollár	1000
GBP	Angol font	1000
DKK	Dán korona	1000
SEK	Svéd korona	1000
NOK	Norvég korona	1000
AUD	Ausztrál dollár	1000
JPY	Japán yen	1000000
EUR	Euró	1000
HUF	HUF forint	1000000
EGY	Egyéb deviza ²⁶	1000

01.b, 02.b) oszlop: Nostro számlák állománya

A jelentő hitelintézet számára vezetett látra szóló számlákon levő, a hitelintézet által könyvelt állományokat kell jelenteni. Amennyiben egy-egy konkrét nostro számla könyvelt állományának egyenlege negatív, úgy azt az egyéb források között kell szerepeltetni.

A külföldi/belföldi megbontás a számlavezető hitelintézet alapján történik.

01.c), 02.c) és d) oszlop: Bankközi kihelyezések rövid és hosszú

A jelentő hitelintézet által hitelintézethez kihelyezett betétállományt, illetve a hitelintézet által hitelintézet számára nyújtott hitelállományt kell itt jelenteni.

A lejárt, de még le nem írt követeléseket prolongációként kell kezelni, azaz mindaddig szerepeltetni kell a jelentésben, amíg a könyvekben szerepelnek.

A futamidő meghatározásánál az eredeti lejárat szerinti futamidőt kell figyelembe venni. Az egy éves és az egy év alatti futamidejű tételek rövidlejáratúaknak, az egy év feletti futamidejű tételek hosszúlejáratúnak tekintendők. Megvásárolt követelés esetén nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát, hanem a megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát kell figyelembe venni.

A külföldi/belföldi, bankközi kihelyezések/egyéb kihelyezések megbontás a végső hiteladós alapján történik.

01.e), 02.e) és f) oszlop: Egyéb kihelyezések rövid és hosszú

A jelentő hitelintézet által nem hitelintézethez kihelyezett betétek, illetve a hitelintézet által nem hitelintézetnek nyújtott hitelek állományát kell itt szerepeltetni.

A lejárt, de még le nem írt követeléseket prolongációként kell kezelni, azaz mindaddig szerepeltetni kell a jelentésben, amíg a könyvekben szerepelnek.

²³ A jelentést a PSZ ÁF-től kapott tevékenységi (működési) engedély alapján devizaműveleteket végző hitelintézeteknek, az MNB Statisztikai főosztályára kell eljuttatni munkanapokon 11.30 óráig a mellékelt file-szerkezetben GiroXMail-en.

²⁴ A rezidens, nem-rezidens kör pontos meghatározása az MNB Útmutató 8. sz. mellékletben található.

²⁵ Példa: 1256.65 USD, USD 1.257-ként szerepel.

²⁶ A táblázatban felsoroltak közt nem szereplő devizanemekben szereplő adatokat EGYÉB DEVIZA-ként ezer USD-re átszámítva kell közölni.

A futamidő meghatározásánál az eredeti lejárat szerinti futamidőt kell figyelembe venni. Az egy éves és az egy év alatti futamidejű tételek rövidlejáratúnak, az egy év feletti futamidejű tételek hosszúlejáratúnak tekintendők. Megvásárolt követelés esetén nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát, hanem a megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát kell figyelembe venni.

A külföldi/belföldi, bankközi kihelyezések/egyéb kihelyezések megbontás a végső hiteladós alapján történik.

01.g), 02.g) oszlop: Értékpapír követelés

Itt kell szerepeltetni a megvásárolt idegen értékpapírokat, a devizában eszközölt befektetéseket, tulajdonosi részesedéseket beszerzési értéken, a visszavásárolt, és ideiglenesen a portfólióban kezelt saját kibocsátású értékpapírokat visszavásárlási értéken.

Az MNB vagy más belföldi hitelintézet által külföldön kibocsátott devizakötvények megvásárlását a belföldi állománytáblában kell figyelembe venni.

A külföldi, belföldi megbontást az értékpapír kibocsátója szerint kell alkalmazni.

01.h), 02.h) oszlop: Egyéb eszköz

Az oszlop a hitelintézet valamennyi, eddig fel nem sorolt, devizában nyilvántartott, mérleg szerinti eszköz állományát tartalmazza, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat is.

01.i) oszlop: Pénztári valutakészlet

Ez az oszlop csak a külföldi állományban szerepel, a jelentés benyújtása előtti munkanap záró pénztári valutakészletét tartalmazza.

01.j), 02.i) oszlop: Loro számlák állománya hitelintézet és

01.k), 02.j) oszlop: Loro számlák állománya egyéb

A jelentő hitelintézet által vezetett látra szóló számlák más hitelintézetek és nem hitelintézetek (egyéb) részére.

A bank által könyvelt állományokat kell jelenteni. Amennyiben a számla egyenlege negatív, úgy azt az egyéb eszközök között kell jelenteni.

A megbontás külföldre, belföldre a számlatulajdonos alapján történik.

01.l), 02.k) oszlop: Bankközi felvételek rövid és

01.m), 02.l) oszlop: Bankközi felvételek hosszú

A jelentő hitelintézet által hitelintézettől felvett hitelek, hitelintézettől származó betétek állományát tartalmazzák az oszlopok.

A futamidő meghatározásánál az eredeti lejárat szerinti futamidőt kell figyelembe venni. Az egy éves és az egy év alatti futamidejű tételek rövidlejáratúnak, az egy év feletti futamidejű tételek hosszúlejáratúnak tekintendők.

A külföldi/belföldi megbontás a partner szerint történik.

01.n), 02.m) oszlop: Egyéb felvételek rövid és

01.o), 02.n) oszlop: Egyéb felvételek hosszú

A hitelintézet által nem hitelintézettől felvett hitelek, nem hitelintézettől származó betétek állományát kell jelenteni.

A futamidő meghatározásánál az eredeti lejárat szerinti futamidőt kell figyelembe venni. Az egy éves és az egy év

alatti futamidejű tételek rövidlejáratúnak, az egy év feletti futamidejű tételek hosszúlejáratúnak tekintendők.

A külföldi/belföldi megbontás a hitelnyújtó szerint történik.

01.p), 02.o) oszlop: Értékpapír tartozás

Az értékpapírok között a hitelintézet által kibocsátott, saját értékpapírok szerepelnek névértéken.

01.q), 02.p) oszlop: Egyéb forrás

Az oszlop a hitelintézet valamennyi, eddig fel nem sorolt, devizában nyilvántartott mérleg szerinti forrás állományát tartalmazza, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

1.IC—03. Nyitott pozíciók

A nyitott pozíció számítása során a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Kkr.) foglaltak és az alábbiakban leírtak irányadóak:

A mérleg szerinti nyitott pozíció számításának keretében devizanemenként kell meghatározni a nyitott pozíciót, ami az adott devizában nyilvántartott összes eszköz és összes forrás nettó egyenlegéből adódó pozíció. Az adatokat a 01, 02 állományi táblák ide vonatkozó adatai alapján kell kiszámítani. A mérlegben nem jelentkező tételekhez kapcsolódó nyitott pozíció számítását a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázat fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló Korm. rendelet (Kkr.) 40. §-ában meghatározottak szerint kell elvégezni, azzal a kiegészítéssel, az azonnali ügyletek nyitott pozícióit is meg kell határozni, a lentiekben részletezettek szerint.

A nyitott pozícióra vonatkozó adatokat tizedesjegy kiírása nélkül, millió forintban kell szerepeltetni. A nap végi pozíció értékét az MNB által jegyzett napi hivatalos középárfolyamon kell meghatározni. Ha az MNB az adott devizára nem jegyzett 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 értéknapi megegyezik a vonatkozási idővel.

a) oszlop: ISO kód A kitöltésénél a 01 tábla idevonatkozó részében leírtak az irányadók.

b) oszlop: Nettó számlaállomány = [(01b + 01i + 02b) — (01j + 01k + 02i + 02j)]

c) oszlop: Nettó bankközi kihelyezések/felvételek = [(01c + 01d + 02c + 02d) — (01l + 01m + 02k + 02l)]

d) oszlop: Nettó egyéb kihelyezések/felvételek = [(01e + 01f + 02e + 02f) — (01n + 01o + 02m + 02n)]

e) oszlop: Nettó egyéb eszköz/forrás, értékpapírok = [(01g + 01h + 02g + 02h) — (01p + 01q + 02o + 02p)]

f) oszlop: Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók = [03b + 03c + 03d + 03e]

g) oszlop: Azonnali pozíció

A spot napon vagy spot napon belül esedékes deviza konverziók pozícióját tartalmazza — ideértve a swap üzletek induló oldalát és az overnight, valamint a tom next swapok termin lábát, amennyiben teljesítésük spot napon, vagy azon belül esedékes — az üzletkötés napjától az értéknapiig terjedő időszakra.

h) oszlop: Nettó határidős pozíció

A Kkr. 40. §-ának b) pontjában szereplő határidős pozíciók értéke.

i) oszlop: Visszavonhatatlan garanciák pozíciója

A Kkr. 40. §-ának c) pontja alapján a visszavonhatatlan garanciák és hasonló okmányok pozíciója kerül ide, amennyiben ezeket bizonyosan igénybe veszik.

j) oszlop: Jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója

A Kkr. 40. §-a d) pontjának megfelelően számított pozíciós érték.

k) oszlop: Opciók ügyletek pozíciója

A Kkr. 40. §-ának e), f) pontjainak megfelelően számított opciók pozíció.

l) oszlop: Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók = [03f+03g + 03h + 03i +03j +03k]

1.ID—04. Nyitott pozíciók összesen

Ez a tábla a nyitott pozícióra vonatkozó összesített adatokat tartalmazza. Az értéknapi megegyezik a vonatkozási idővel.

1. sor *Nettó nyitott hosszú pozíció: devizanemenkénti nettó nyitott hosszú pozíciók előjeles összege.*

2. sor *Nettó nyitott rövid pozíció: devizanemenkénti nettó nyitott rövid pozíciók előjeles összege.*

3. sor *Teljes nyitott pozíció: az egyes külföldi pénznemekben fennálló, és forintba átszámított, előjel nélküli nettó hosszú és nettó rövid pozíciók összege.*

4. sor *Szavatoló tőke: A Hpt. 5. számú mellékletében leírtak szerinti szavatoló tőke.*

a) oszlop: A mérleg szerinti nettó nyitott pozíciókra vonatkozó adatok

b) oszlop: A devizanemenkénti nettó nyitott pozíciókra vonatkozó adatok

A szavatoló tőke esetében a két oszlop értéke megegyezik.

1.IE és 1.IF táblákban a devizaforgalomra vonatkozó adatokat kell közölni.

A forgalmi adatok között csak az 5 millió forintnak megfelelő értékhatárt meghaladó tranzakciókat kell jelenteni.

1.IE—05. Azonnali konverziós ügyletek

A hitelintézet által a jelentés benyújtását megelőző napon kötött deviza/deviza, deviza/forint azonnali konverzióra vonatkozó forgalmi tételeket kell itt jelenteni az értéknapi megjelölésével.

A jelentés szempontjából azonnalinak minősülnek a spot napnál nem későbbi értéknapi kötött konverziók.

A jelentést ügyletenként kell az alábbi bontásban:

a) oszlop: Kötésnap: az üzletkötés napja, megegyezik a jelentés tárgynapjával.

b) oszlop: Értéknapi: az üzlet értéknapija.

c) oszlop: Vételi deviza: a vásárolt deviza ISO kódja.

d) oszlop: Vételi összeg: a vásárolt deviza összege.

e) oszlop: Eladási deviza: az eladott deviza ISO kódja.

f) oszlop: Eladott összeg: az eladott deviza összege.

g) oszlop: Bankközi/üggyfél jelző: B: a partner hitelintézet, E: a partner egyéb

h) oszlop: Külföldi/belföldi jelző: K: a partner nem-rezidens, B: a partner rezidens

i) oszlop: Partner azonosítója: Ha a partner C: egyéb monetáris intézmények, D: egyéb pénzügyi közvetítők, E: Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, F: Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorok valamelyikébe tartozik és rezidens, akkor a törzsszámát kell megadni. A törzsszámok az MNB honlapján a Fontos tudnivalók menüpont alatt megtalálhatók. Ha a partner nem rezidens hitelintézet, vagy pénzintézet, a SWIFT-kódjának első nyolc karakterét kell jelenteni. A fel nem sorolt esetekben ha a partner rezidens, az 00000002, ha nem rezidens, az 00000001 azonosítót kell beírni. (A szektor-meghatározások az MNB. Útmutató 8. sz. mellékletben találhatók.)

A megkötött üzletek pozícióját a kötés napjától az értéknapiig az 1.IC—03. Nyitott pozíciók tábla „g” azonnali pozíció oszlopában kell jelenteni.

A valuta-deviza, valuta-valuta, valuta-forint konverziókat nem kell szerepeltetni.

A swap üzletek induló lábát, valamint az overnight és a tom next swapok termin lábát — a teljesítés idejétől függetlenül — nem itt, hanem a határidős forgalmak között kell feltüntetni.

1.IF—06. Határidős műveletek

Itt kell szerepeltetni valamennyi határidős deviza/deviza, deviza/forint konverziós ügylet forgalmát az elszámolás módjától függetlenül. A hitelintézet által a jelentés benyújtását megelőző napon kötött tranzakciókat kell lejelenteni szerződés szerinti értéken, az értéknapi feltüntetésével. A swap termin üzletet a swap ügylet induló lábának jelentésével egyidejűleg kell szerepeltetni. Ebben a táblában kell szerepeltetni az overnight és a tom next swapok nyitott és termin lábaira vonatkozó forgalmi adatokat is.

A forgalmat ügyletenként kell az alábbi bontásban:

a) oszlop: Kötésnap: az üzletkötés napja.

b) oszlop: Értéknapi: az üzlet értéknapija. Újonnan kötött swap ügylet esetében az üzlet induló lábának értéknapija.

c) oszlop: Üzlet típus:

TM: újonnan kötött termin, futures ügylet. OTC piacon és tőzsdén kötött határidős deviza vétel/eladás meghatározott áron, meghatározott időpontban vagy időpontig.

Az üzlet kötésének napjára vonatkozó jelentésben kell jelenteni, az értéknapi megjelölésével.

SW: újonnan kötött swap üzlet. A swap üzeletek közül a deviza (FX) swapokat kell jelenteni. Deviza swap fogalmán egy adott devizaösszegre egy másik ellenében egyszerre és ugyanazon partnerrel kötött, két ellentétes irányú, különböző értéknapi konverziót értünk. Az üzlet kötésének napjára vonatkozó tárgynapon kell jelenteni, az induló és a termin lábra vonatkozó értéknapi megjelölésével. Itt kell jelenteni a kamatozó deviza-swapi induló és termin lábát is.

OV: opció vásárlásával keletkezett jog az opció eladójával (kiírójával) szemben egy bizonyos mennyiségű deviza egy másik devizával szembeni vételére vagy eladására egy előre meghatározott árfolyamon, előre meghatározott időpontban vagy időpontig. Az üzlet kötésének napjára vonatkozó tárgynapon kell jelenteni, az értéknapi megjelölésével.

OE: opció kiírásával keletkezett köteleesség az opció vásárlójával szemben egy bizonyos mennyiségű deviza egy másik devizával szembeni vételére vagy eladására egy előre meghatározott árfolyamon, előre meghatározott időpontban vagy időpontig. Az üzlet kötésének napjára vonatkozó tárgynapon kell jelenteni, az értéknapi megjelölésével.

d) oszlop: Lejárat típusa:

R: spot napnál nem későbbi

S: spot napon túli, egy évnél nem későbbi

H: éven túli

A termin és opciós üzeletek lejárátát, illetve swap üzlet esetén a spot láb lejárátát kell figyelembe venni.

e) oszlop: Vételi deviza: a vásárolt deviza ISO kódja. Újonnan kötött swap üzlet esetén az induló lábát kell figyelembe venni.

f) oszlop: Vételi összeg: a vásárolt deviza összege. Újonnan kötött swap üzlet esetén az induló lábát kell figyelembe venni.

g) oszlop: Eladási deviza: az eladott deviza ISO kódja. Újonnan kötött swap üzlet esetén az induló lábát kell figyelembe venni.

h) oszlop: Eladott összeg: az eladott deviza összege. Újonnan kötött swap üzlet esetén az induló lábát kell figyelembe venni.

i) oszlop: Swap termin értéknapi: Csak a swap üzeletek esetén kell kitölteni. A swap termin lábának értéknapiját kell itt jelenteni.

j) oszlop: Swap termin értéknapi típusa: R: spot napnál nem későbbi, S: spot napon túli, egy évnél nem későbbi, H: éven túli.

A swap üzeletek termin lábának lejárátát kell figyelembe venni.

k) oszlop: Swap termin vételi összeg: Csak a swap üzeletek esetén kell kitölteni. A swap termin lábának vételi összegét kell itt jelenteni.

l) oszlop: Swap termin eladási összeg: Csak a swap üzeletek esetén kell kitölteni. A swap termin lábának eladási összegét kell itt jelenteni.

m) oszlop: Bankközi/ügypél jelző: B: a partner hitelintézet, E: a partner egyéb.

n) oszlop: Külföldi/belföldi jelző: K: a partner nem-rezidens, B: a partner rezidens.

o) oszlop: Partner azonosítója: Ha a partner C: egyéb monetáris intézmények, D: egyéb pénzügyi közvetítők, E: Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, F: Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorok valamelyikébe tartozik és rezidens, akkor a törzsszámát kell megadni. A törzsszámok az MNB honlapján a Fontos tudnivalók menüpont alatt megtalálhatók. Ha a partner nem rezidens hitelintézet vagy pénzintézet, a SWIFT-kódjának első nyolc karakterét kell jelenteni. A fel nem sorolt esetekben ha a partner rezidens, az 00000002, ha nem rezidens, az 00000001 azonosítót kell beírni.

A szektor-meghatározások az MNB. Útmutató 8. sz. mellékletben találhatók.

p) oszlop: Üzletkötés helye: O: OTC, T: Tőzsde.

r) oszlop: Opciós díj: Az újonnan kötött opció (mind vett, mind eladott) opciós díját kell megadni, millió HUF-ban kifejezve.

II. Fejezet

HAVIJELENTÉS

1.A—1.BFELÜGYELETIMÉRLEG

A jelentés célja

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

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

— a mérleg elsődleges rendezési szempontja az instrumentumok csökkenő likviditása, majd ezen belül — szükség, illetve lehetőség szerint — az egyes tételek növekvő kockázata, és ezzel összhangban,

— a lejárati bontásnál a rövid lejáratú a hosszabb felé halad,

— további csoportosítási szempontként jelenik meg a nemzetközi szabványokkal összhangban lévő egységes szektorbontás, illetve annak a Felügyelet igényei szerinti alábontása.

Minden olyan instrumentum esetén, ahol nem teljes körű a szektorbontás, „egyéb” sorok szerepelnek, amelyek az odatartozó, de nem besorolt tételeket tartalmazzák.

Az egyes sorok elnevezésében elsőnek a szektor neve, majd alábontása és ezt követően az instrumentum neve és

esetenként lejárata szerepel. A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratauk alapján kell a lejárati kategóriákba sorolni.

A jelentés kitöltésének általános előírásai

Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan — egyéb előírások hiányában — az Szm-t.-ben és az Szkr.-ben előírtak az irányadóak, azonban a Felügyeleti mérleg adatok felsorolását, tagolását, illetően eltér a számviteltől.

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

Az Szkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi intézmény minden hónap utolsó napjára vonatkozóan — a Felügyelet, valamint az MNB részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából — köteles főkönyvét lezárni.

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

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

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

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

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

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 az ezek összegével megegyező összessen *d)* oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a *b)* euró, illetve a *c)* egyéb devizaoszlopokban szerepeltetni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szm-t. és az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözete, amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) negatív előjellel kell jelenteni.

Amennyiben a hitelintézet — számviteli politikájában is rögzítetten — a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és — egyéb előírás hiányában — az adott tétel-csoportban kimutatni az értékelési különbözetet.

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

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

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

Kártyaelszámolások kal kapcsolatosan a szabályozás az alábbi:

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

Az I. szint esetében (bankon belüli kör; mind a kártya birtokosa, mind a kártyát elfogadó kereskedő ugyanazon hitelintézet ügyfele vagy a birtokos a kártyáját a kibocsátó bank/illetve annak megbízottja által üzemeltetett ATM-ből, illetve POS berendezésen keresztül vesz fel készpénzt) az érintett bank elszámolja a saját ügyfeleit érintő műveleteket az ügyfélszámlákon, tehát pénzügyileg a bankon kívül elrendezendő nettó pozíció nem keletkezik.

A II. szint esetén [GBC (Giro Bankkártya Rt.) kör] a GBC-vel szembeni nettó követelés, illetve tartozás az E: Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkön belül a Pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal szembeni egyéb elszámolások között (a 2004-es Felügyeleti mérleg 398., ill. 708. soraiban) jelentendő.

A III. szint [magyarországi kibocsátású (Visa, illetve MasterCard) bankkártyával magyarországi elfogadóhelyen lebonyolított olyan tranzakciók, amelyek az I. és II. szintbe nem tartoznak bele], valamint a szponzorált bankok esetében hitelintézetekkel szembeni egyéb aktív, ill. passzív elszámolásként jelentendő a fennálló nettó összeg.

A IV. szint (nemzetközi elszámolási körök: Magyarországon kibocsátott kártyával külföldön vagy külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon lebonyolított tranzakciók) esetében az ilyen jellegű követelés, illetve tartozás a VISA-val, illetve az MasterCard-dal szemben áll fenn, tehát a külfölddel szembeni egyéb aktív, illetve passzív elszámolások közé kerül.

A hitelintézet tulajdonába került letéti igazolásokat (*angolszász területen depository receipt*: **GDR** — *Global De-*

pository Receipt, **ADR** — *American Depository Receipt*) a mögöttes értékpapíroknak megfelelő szektornál kell jeleníteni a megfelelő sorban.

A lejárt lekötött betéteket az alábbiak szerint kell számításba venni:

— amennyiben az ügyfél megújítja a betétet, akkor annál a lejáratnál kell jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;

— a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az ügyfél közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;

— ha a betétet a folyószámláról kötötték le, és lejárat után a hitelintézet visszahelyezi a betétösszeget a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;

— ha az ügyfél nem újítja meg a betétet, de a hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített változatlan feltételeket biztosít, a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;

— ha az ügyféllel kötött eredeti szerződés értelmében a határozott időre lekötött betét a lejárat után futamidő nélküli betétté alakul át, a lekötött betétek között kell jelenteni, eredeti lejáratára szerint.

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 hitelek*et 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, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkor összeget kell a Felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott.

A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebo-

nyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként, az 1.B.65.4 sorban kell a Felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

A megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél is a fentiekkel azonos módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell 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 forfeitórásból 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.A ESZKÖZÖK

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.

Az 1.AB jelzésű tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit tartalmazza.

Az egyes eszközosoroknál a bekerülési, beszerzési, szerződés szerinti, nyilvántartási (a továbbiakban: bekerülési) értéket kell figyelembe venni, az instrumentum-csoportokon belül pedig szektoronként összevonva egy sorban kell az értékvesztés, illetve az értékelési különbözetadatokat egyenlegét — megfelelő előjellel ellátva — feltüntetni.²⁷

Az 1.AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza csak az egyes sorokban az eszközök könyv szerinti nettó (értékvesztés, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők.

A Felügyeleti mérleg eszköz adataihoz a részletező leírást az 1.AB rész tartalmazza.

A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat szerinti bontások összhangját is.

²⁷ Az összevont értékvesztés- és értékelési különbözet-adatokat az 1.H. Értékeléssel kapcsolatos adatok táblában megfelelő előjellel ellátva részletezni kell.

1.AB tábla FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

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

1. Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni — a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével — az Szkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a 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, pénzkidő automata (ATM) stb.], továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénzállományát.

Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlevelező hitelintézetnél még nem kezdeményezte.

A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni.

A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

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 pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat a kijelölt banknál kötelesek elhelyezni.

A 14. *Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány* sorban külön kell szerepelnie a 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) — értékvesztésük és értékelési különbözetük egyenlegét.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a forgatási célú minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

Itt kell a forgatási célú egyéb részesedéseket és üzletrészeket, valamint a forgatási céllal szerzett, de a cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetéseket is kimutatni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha 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 célúak között kell figyelembe venni.

A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket — függetlenül a befektetési céltól — kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

21. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Itt kell a valamennyi 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 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A 21.13 *Konszolidációs államkötvény* sorban a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A 21.21—21.22 *Helyi 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 és értékelési különbözetét (összevontan) 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 és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A 21.41—21.422 *Belföldi hitelintézeti kötvények* sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárát szerint bontva. A 21.43 sor tartalmazza a 21.41—21.422 sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A 21.5111—21.5222 sorok: az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban, lejárát szerint részletezve.

A 21.531—21.532 *Biztosítók kötvényei* sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni lejárát szerinti bontásban.

A 21.54 sorban a 21.5111—21.532 sorokban jelentett az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 21.61 *Járulékos vállalkozások kötvényei* sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárát szerint bontva.

A 21.62 *Nem pénzügyi vállalatok 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 és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 21.71—21.72 *Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye* sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket kell jelenteni.

A 21.73 sorban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények 21.71—21.72 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 21.81—21.83 *Egyéb belföldi kötvény és Egyéb belföldi kötvényértékesítése* sorokban kell feltüntetni a mérlegben más soron nem jelentett, a hitelintézet birtokában lévő forgatási célú kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A 21.9111—9222 sorokban a GMU szektorok és egyéb külföldiek által kibocsátott, forgatási céllal tartott külföldi állampapírokat és kötvényeket kell szerepeltetni. A GMU tagországok jegybankjai által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A 21.93 sorban a 21.911—21.922 sorokban jelentett külföldi értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

22. Tulajdoni részesedések összesen

A 22.11—22.33 sorokba kell kerülniük a hitelintézet által forgatási céllal birtokolt belföldi részvények, részesedések, valamint a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományának, valamint azok értékvesztésének és értékelési különbözetének (összevontan) szektoronként bontva.

Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát.²⁸ A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A 22.411—22.43 sorokban a GMU és egyéb külföldi részvények és befektetési jegyek állományát, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni. Az 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, és értékelési különbözetük összevont egyenlegét.

²⁸ A besorolás megkönnyítéséül az MNB az Útmutató I. kötet II. számú mellékletében szerepelteti a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényeket szektorbontásban.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a befektetési célú minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket — függetlenül a befektetési céltól — kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

A felsorolás sorrendje követi a forgatási célú értékpapírokat, de külön kell bemutatni a zárt körben kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát és az egyéb részesedéseket, üzletrészeket. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt.

31. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

A 31.11 Államkötvény sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények befektetési céllal tartott állományának értéke kerül. Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, valamint a kárpótlási jegyek befektetési céllal tartott állományának is itt kell szerepelnie. (A TB kötvények, 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 adóskonszolidációk során kibocsátott konszolidációs államkötvények állományát.

A 31.13 *Helyi önkormányzatok kötvényei* sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A 31.14 sorban a 31.11—31.13 sorokban szereplő kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A 31.21—31.23 *Jegybanki kötvény és Jegybanki kötvény értékvesztése, értékelési különbözete* sorokban a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvényét, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kimutatni.

A 31.31—31.33 Belföldi hitelintézetek kötvénye és Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése, értékelési különbözete sorokban a belföldi hitelintézetek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 31.411—31.422 *sorok* az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők befektetési céllal birtokolt kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények 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 és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A nem pénzügyi vállalatok befektetési céllal tartott kötvényeinek könyv szerinti bruttó értékét a 31.51 és a 31.52 *sorban*, értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) a 31.53 sorban kell jelenteni.

A 31.61—31.62 sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényét, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A 31.71—31.72 sorokban az egyéb belföldiek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A 31.81—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 MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A 31.83 sor a 31.811—31.822 sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazza.

A 31.911—31.933 sorokban a Zárt körben kibocsátott kötvényeket kell jelenteni, a 31.31-31.53. sorok tartalmának megfelelően.

32. Tulajdoni részesedések összesen

Az ebben a részben szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

A külföldi részesedések itt kimutatott állományból a hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban (PBB) szerzett befektetések (részesedések) értékeit az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában a Befektetési célú és vagyoni érdekesség 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, 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 elhelye-

zett 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, valamint értékelési különbözetét (összevontan) szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.) A rövid lejáratú (a nem pénzügyi vállalatoknál és a háztartásoknál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az egyéb hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbeadó, 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 és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

Az 51.21—51.23 sorok a helyi, megyei és a fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az e szektorba sorolt nonprofit intézmények részére nyújtott hiteleket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

Az 52. Jegybanknak nyújtott hitel sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét beke-rülési 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 hitel-szerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerző-déseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylege-sen fennálló követelések állományát (ideértve a számlave-zetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitel-intézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is).

Az 53.11 sorban kell jelenteni a más belföldi hitelinté-zetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvá-sárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a deviza számla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelé-sek hó végén fennálló állományát is.

Az 53.21 Nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sor-ban a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontja szerinti feltéte-lek 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 szer-vezésű 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 nyúj-tott részt.

A 53.31 sor tartalmazza a belföldi pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek állományát.

A 53.32 sor tartalmazza a belföldi pénzpiaci alapokkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket.

Az 53.4 sor tartalmazza a belföldi hitelintézeteknek és pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek (53.11—53.32 sorok) értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az 54.111—54.4 sorok tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknél, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknél, valamint a biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát lejárat szerinti bontásban, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

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 hitelesorainál.

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 leszámítással 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 részesedést, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszerkeszti kötelezettséggel kihe-lyezett 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, valamint a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek állományát is. Ezekben a sorokban 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 55.271—55.272 sorokban a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni pénzügyi lízingszel kapcsolatos követeléseit az Szkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az 55.281—55.2822 sorok a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos követeléseit tartalmazza 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 és értékelési különbözetét (összevontan).

Az 56.11—56.26 sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell kimutatni.

Az 56.11—56.17 sorokban a lakosságnak, az

56.21—56.26 sorokban az egyéni vállalkozóknak nyújtott hiteleket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell szerepeltetni. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelenteni a háztartások folyószámla hiteleit (56.11 és 56.21 sorok), a lakossági fogyasztási hitelek) állományát (56.121—56.122 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) hitel — jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott — összegét, ideértve a bankkölcsönt, a lakás-cseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket — a jelzálogtól függetlenül — az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az 56.231—56.232 sorokban kell jelenteni.

Az 56.151—56.152 *Háztartások — Lakosság — egyéb hitel* és az 56.241—56.242 *Háztartások — Egyéni vállalko-*

zók — egyéb hitel sorok között kell jelteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteket (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 hiteket 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 jelteni a lakossági hitelek értékvesztésének és értékelési különbözetének összevont egyenlegén 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 és értékelési különbözetét (összevontan) 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), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Itt kell kimutatni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőket is, amelyet az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön ki kell emelni.

Az 58.111 és az 58.211 sorokban kell jelteni 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 veszteségmérés- és célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontabban).

A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a vagyoni érdekeltségi minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást).

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 veszteségmérés- és célból (hitel-tőke konverzió kapcsán)

szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között.

A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

Itt kell minden — a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző — saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni.

Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A 61.1—61.2 sorban az összes belföldi — Hpt. szerint meghatározott — hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését, és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A 62.11—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.²⁹

A 62.13 és 62.23 sorokban kell jelteni 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 és értékelési különbözetét (összevontan).

63.11—63.12 sor: itt kell a — hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző — saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni.

A 63.21—63.22 sorokban a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést kell feltüntetni, amely nem veszteségmérés- és célból 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 egyéb³⁰ szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelteni.

²⁹ A pénzügyi vállalkozások és a befektetési vállalkozások aktuális listájáról a Felügyelet ad tájékoztatást, illetve felhasználható az MNB honlapján található — havonta felújított — lista is.

³⁰ Első sorban a hitelintézetek, pénzügyi-, befektetési, illetve járulékos vállalkozások szektora.

A 63.4 sorban a — 63.11—63.3 sorokban jelentett — nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A 64.1—64.2 sorokban kell a nem-rezidens hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, valamint járulékos vállalkozásokkal és biztosítókkal kapcsolatos összes külföldi befektetést is jelenteni GMU és egyéb külföld bontásban, (függetlenül a szerzés módjától), és ezek összegét az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblánál a Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések között az (1.C.81.3—81.5 sorban) külön ki kell mutatni. Itt kell továbbá szerepeltetni az egyéb nem-rezidensekkel kapcsolatos összes külföldi befektetést is, a 64.13 és 64.22 sorban jelentendő veszteségméréséklő befektetések kivételével.

A 64.13 és 64.22 *Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorban* kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségméréséklésként, 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 és értékelési különbözetét (összevontan).

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 jelenteni.

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

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (81.9 sor)

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

82. Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen

Ebbe a részbe az Szkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül. A szektorbontás megegyezik a 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 a PEK számla állományát is Tartozik egyenleg esetén, valamint mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszköz-szorokban nem szerepelnek.

A 86. sorba az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) 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 követeléskiegymelés 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, és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát

A 93.1—95.5 sorban az *immateriális javak és a tárgyi eszközök* összegét a számviteli törvény által előírt értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

A 93.1 *Immateriális javak — vagyoni jogok* sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni. A 93.2 sorban kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

A 93.3 sorban kell az immateriális javak egyéb — külön soron nem kiemelt — állományát feltüntetni, beleértve az Szm. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-át szervezés aktivált értékét is.

A 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 eszközöként 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 FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

Az 1.AN tábla tartalmilag azonos az 1.A táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával (1.AB tábla), csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők, ezért az 1.AN táblához nem készült külön kitöltési útmutató.³¹ A két eszköztábla kitöltése során azonban biztosítani kell az azonos mérleg tételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is.

(Számviteli szempontból a „kereskedési célú pénzügyi eszközök” kategóriájába tartozó eszközök esetében képezi a könyv szerinti értéknek részét az értékelési különbözet, függetlenül attól, hogy magát az értékelési különbözetet mind a számviteli nyilvántartásokban, mind a számviteli mérlegben a bekerülési értéktől elkülönítetten kell kimutatni.)

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.

³¹ A két eszköztáblában szereplő mérleg sorok sorszámozása eltérő, mivel az értékvesztés részsorok és a „nettó tábla” belső összegző sorai nem teljesen azonos helyeken találhatók.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is [Szkr. 21. §. (3) bekezdés].

A háztartások — lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a lakáscélú betét (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 hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.³²

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 okirat-tal szerzett források állományát — amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk — a 17.1—17.22 Szektor szerint nem bontható betéti okirat sorokban kell szerepeltetni. Ha a egyes 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 kamatfelatárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

2. Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzügyi alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris pénzügyi intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent.

A 211. és 221. sorokba a loro számlákon kívül a hitelintézetek, illetve a pénzügyi alapok látra szóló betéteit is bele kell érteni (amelyek az 1 /munka/napos betéteket is tartalmazzák).

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a 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 Cégbíráshoz történő benyújtásáig — az egyéb passzív elszámolások között (az 1.B.66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbíráshoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

3. Felvett hitelek

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett 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—33.232 sorok), a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől (33.31—33.422 sorok), a biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól (33.41—33.422 sorok), a GMU jegybankoktól, az Európai Kereskedelmi Banktól, 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 nemzetközi intézményektől, 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.

³² A hitelintézetnek tehát pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.

Az OTIVÁ-tól és a TAKIVÁ-tól felvett hiteket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt a 33.31—33.322 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 41.11—44.22 sorokban a belföldi, a 45.1-45.2 sorokban a külföldi kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni.

Az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát, amelyek jogszabály szerint tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírokká átalakíthatók, külön (a 41.21—41.22 Átváltoztatható kötvény) sorokban kell feltüntetni.

A 43.1—43.22 Egyéb értékpapírok sorokban kell szerepeltetni a külön jogszabály alapján kibocsátott értékpapírokat (pl. jelzáloglevél) állományát.

Külön sorokban kell jelenteni a zárt körben kibocsátott (44.1—44.22), valamint a külföldön kibocsátott értékpapírokat (45.1—45.22 sorok).

A belföldön kibocsátott értékpapírok szektorális bontását az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában kell jelenteni.

5. Passzív kamatelhatárolások

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatozatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és takaréklevél jellegű betétek betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) szektoronként bontva.

6. Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban 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 értendő például a hitelintézetbe 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, euróval, 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 adótartozások adónemenként nettósított összegét, ha az egyes adónemek egyenlege Követel jellegű; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettségértéke; 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 hitelek is, illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (65.6 sor):

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

Háztartásokkal (lakosság és egyéni vállalkozók) szemben (65.71—65.72 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (65.73 sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelemelszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni passzív elszámolások összegét kell feltüntetni.

Külföld (65.8 sor):

Itt kell jelenteni a hitelintézet *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 jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamvesztesége, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (65.92 sor):

Ebben a sorban 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 Cégbíróshoz 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 Cégbíróshoz történő benyújtásáig.

A Cégbíróshoz történt benyújtást követően ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg.

Itt kell szerepeltetni a számviteli szabályok szerinti valós értéken történő értékelésből adódó forrás oldalon elszámolandó (hitelintézetekkel, illetve ügyfelekkel szembeni, valamint a származékos ügyletek negatív) értékelési különbözeteket is.

7. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt 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 — Cégbíróshoz 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.³³

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-jegyalapot³⁴

³³ Lásd a Függelék II. részét.

³⁴ Itt csak a jegyzett tőkeként még be nem jegyzett részjegy állományt szabad kimutatni. A bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegyek állományát nem szabad itt szerepeltetni.

a 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 szövetkezetnél külön nyilvántartott összetételétől.³⁵

Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbíróságnál történő bejegyzéséig, a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak — amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank — az egyéb passzív elszámolások között a 66. Egyéb soron kell nyilvántartania.

A 91.2 Jegyzett, de be nem fizetett tőke sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

A 92.1—92.2 Tőketartalék 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, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a Felügyelethez már megtörtént, addig nem lehet itt figyelembe venni, amíg számvitelileg nincs rendezve, azonban a változást a 3A Szavatoló tőke táblában jelezni kell.

A 92.2 Tőketartalék — egyéb sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-i ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

A 93.1—93.3 Eredménytartalék sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 93.1 sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 93.2 sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékot (a 93.3 sorban).

A 93.2 Eredménytartalék — előző évi előzetes eredményből sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott, éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembevétele után az előzetes eredményből megmaradó, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, — a későbbiek során várható eredménytartalékként szereplő — mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A 94. Lekötött tartalék sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A 95. Értékelési tartalék sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékokat kell feltüntetni, amelyek egyrészt az értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódnak.

A 96. Általános tartalék sorban a Hpt. 75. § (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A 97. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) sorba a 2.A Eredménykimutatás tábla³⁶ alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg!)

Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni — a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek — a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkent 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.

³⁵ 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 1A.B.84. sorban) kell kimutatni.

³⁶ Az MNB adatszolgáltatás 07. táblája.

1.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

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.³⁷ A b) és c) euró, illetve egyéb deviza oszlopban a devizában kapott fedezetnek forintban kimutatott értékét kell szerepeltetni.

Az ügyfelekkel (ideértve a pénzügyi intézményeket és a pénzügyi szektorba tartozó többi szervezetet is) szemben a vonatkozó időpontban fennálló összes követelés (azaz a mérlegben kimutatott követelések — köztük a halasztott fizetéssel eladott eszközök utáni követelések —, valamint a mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek) mögé állított fedezeteket és biztosítékokat kell feltüntetni az alábbi részletezésben:

A 11.1 Pénzfedezet sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlát) és az óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni. E soron kell szerepeltetni az óvadékként lekötött devizabetéteket.

A 11.2 Bankgaranciák között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességet 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.)

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 vevőkövetelésként szerepelnek. Az „árbevétel engedményezés”, mint kapott fedezet esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelésengedményezésre is.

A 11.6 Árukészletre bejegyzett zálogjog sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A 11.7 Jelzálogok sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A 11.8 Egyéb sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetéül szolgáló egyéb biztosíték, kézizálog, célbetét stb.). A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

Azoknál a fedezeteknél, amelyeknél 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)

Itt ugyanazokat a követeléseket kell figyelembe venni, mint az előző részben, de a fedezeteket itt nem teljes értékben, hanem csak a követelés bruttó (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat³⁸) 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.³⁹ A „túlbiztosított” eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.⁴⁰

³⁸ Ideértve az Szkr. szerint függővé tett kamatokat.

³⁹ Itt a fedezeteket a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelően kell az aktuális nyilvántartási értéken jelteni.

⁴⁰ A követelés értékénél kisebb mértékű fedezetek számításba vételénél azok teljes összegéből kell kiindulni, de a fedezetértékelési szabályzat előírásait figyelembe kell venni.

³⁷ A teljes érték a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.

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. *Függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok*

Ezekben a sorokban a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat⁴¹ és kamatjellegű jutalékokat kell jelenteni a megadott szektorokra.

4. *Összes lejárt hitelállomány*

A 41. és a 42. sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyhó végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes kamatok és jutalékok összege nélkül. Ideértendő minden hitel, kölcsön, leszámított váltó, beváltott bankgarancia, megvásárolt követelés azon összege, amelyet a szerződésben rögzített esedékesség napján nem fizettek vissza, illetve esedékesség előtt felmondásra került.

Hosszú lejáratú hitelek esetén nem a végső lejáratot, hanem az egyes részletek esedékességét kell figyelembe venni. A rövid lejáratú hitelek között jelentendő, követelésként kimutatott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét szintén tartalmaznia kell ennek a sornak.

A 41. sorban könyv szerinti bruttó értéken, a 42. sorban könyv szerinti nettó értéken kell a *lejárt hitelállományt* jelenteni.

51. *Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) könyv szerinti bruttó értéken*

Az 51. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból — szerződés módosítás alapján elengedett és — leírt összes követelésnek (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) a leírás előtti könyv

szerinti bruttó (teljes) nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsolatos leírások nélkül kell jelenteni. A bármilyen okból kizárólag a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni.

Az 51.1—51.2 *Nem pénzügyi 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 tárgyhó 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 tárgyhó végéig) könyv szerinti nettó értéken*

Az 52. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó 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 tárgyhó végéig)*

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor. Az eladott kihelyezéseket azokban az oszlopokban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

Az 53—55. sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó 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.)

⁴¹ Itt csak azokat a kamatokat és kamatjellegű jutalékokat lehet kimutatni, amelyeket a számviteli előírások szerint függővé kell tenni.

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 tárgyhó 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. Saját érdekeltségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (56.1 sor), könyv szerinti nettó értéken (56.2 sor), illetve eladási értéken (56.3 sor) kimutatni, amelyeket a hitelintézet saját érdekeltségének értékesített. Saját érdekeltségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

Az 57. sorban a hitelintézet által nem monetáris pénzügyi intézményeknek és nem államháztartásnak nyújtott hitelek közül a hónap során a nem monetáris pénzügyi intézmény belföldieknek vagy nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított részt kell jelenteni könyv szerinti bruttó értéken. (Az értékpapírosítás definícióját lásd I. rész 12. pontjában.)

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. Szintén 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 értékpapírok-

kal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

66. Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya és

67. A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya sorok:

Ebben a részben a zárt körű és az átváltoztatható kötvények eszköz és forrásoldali állományait kell részletezni.

A 66.11—66.72 sorokban a hitelintézet által belföldön kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvények állományát kell szerepeltetni tulajdonosok és lejárat szerinti bontásban, míg a

67.11—67.22 sorokban a hitelintézet tulajdonában lévő, a nem pénzügyi vállalatok és az egyéb pénzügyi közvetítők, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint a biztosítók által kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvényekből a hitelintézet tulajdonában lévő állományokat kell bruttó értéken jelenteni, a megadott lejáratú részletezésben.

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 lakás-takarékpénztárak tulajdonosai.

A 73.1 Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhó 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 tárgyhó 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 hitelintézet 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 érdekségek című — eszköz-csoportjai között, függetlenül attól, hogy számviteli szempontból ezek az alapítói hozzájárulások — amelyek részvényutalvány formájában testesülnek meg — mindaddig követelésként kerülnek kimutatásra, amíg a cégbejegyzés meg nem történik.)

A 76.2 *Külföldi tulajdonostól alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke* sorban a mérleg 73.1—74 soraiból a külföldi tulajdonos(ok)tól kapott összegeket kell kimutatni.

A 77.1 *Hitelviszony 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 77.2 sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett — a Felügyeleti mérlegben az

államkötvények között (a 21.12 és a 31.11 sorban) kimutatott — az állam által 1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvények állományának nettó értékét.

A 77.3 soron a *Visszavásárolt saját részvényeket* névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A 78.111—78.122 *Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel* sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg 55.261—55.262 soraiból kiemelve) az egyéb hitelek azon része, melyet iroda- és üzletházépítésre nyújtott a hitelintézet. Olyan egyéb (nem lakáscélú) ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk e soroknak (eredeti lejárat szerinti bontásban, könyv szerinti bruttó és nettó értéken), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építető, fejlesztő személye nem azonos; azaz amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt irodaházak, székházak, üzletházak vagy bevásárlóközpontok stb. építésére vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A 78.21 *Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitelek összesen* sorban a Felügyeleti mérleg 56.14 soraiban jelentett lakáscélú hitelek közül az összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell jelenteni. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban — de a teljes fennálló hitelállománnyal — szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. [Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.] A 78.22 *Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek összesen* sorban jelentendő az összes lakossági hitelből a nem lakáscélra nyújtott összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állománya. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban — de a teljes fennálló hitelállománnyal — szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. [Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.]

A 79.1 *Láttra szóló takarékbetétek összesen* sorba a háztartások láttra szóló és folyószámlabetétei közül a lakosság láttra 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 érdekségek 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.

A „PBB vállalkozások” sorokban kell kimutatni nettó értéken azokat a részesedéseket is, amelyeket külföldi speciális pénzügyi szervezetekben szereztek, és a Hpt. 83. §-ban foglaltak szerint nem tartoznak az egyedi befektetési korlátozás alá.

82. Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken

Itt kell könyv szerinti nettó értéken kimutatni és a részletező sorokban külön feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek az 1.AN 58.111—58.112 és 58.211—58.212 sorokban szerepelnek.

A 82.5 Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt nem-rezidens egyéb intézményekkel kapcsolatos állományokat kell tartalmaznia.

1.D ELADOTT ESZKÖZÖK halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

A jelentés kitöltése

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

dést. (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 érdekeltségeként kerültek a hitelintézet birtokába. (Az eladott befektetések a Felügyeleti Mérleg 22. és 32., illetve 6. eszközso- raiból 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.

1.E TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES 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 — hitelleírásokat 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 átváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke átváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni.

Az átváltozásnak az EKB előírásai szerint csak azoknak tárgyhoz végén a mérlegben lévő részesedéseknek és (2 éven túli) értékpapíroknak a tárgyhoz során bekövetkezett átvál-

tozását 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 tárgyhónap végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta.

A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintba átszámítani.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint azonban az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük vagy valós értéken szerepelnek, s az értékelési különbözet alakulásától függően is változik nettó értékük. Mivel a mérlegből az értékpapírokra a nettó (értékvesztéssel csökkentett, értékelési különbözettel módosított) 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- és értékelési különbözet-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- és értékelési különbözet-változást feltételezve, csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket, értékelési különbözet változáskor a változás jellegéből adódóan negatív vagy pozitív értéket vesz fel.

Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal.

A 21—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.F TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

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 állomá-

nyokat a háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorában kell jelenteni.

2. Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen

21 Jelzáloghitelek összesen

A jelzáloghitelek azon — jelzáloglevél fedezetű 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 jelzálog-hitelintézetekkel 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 és egyéb lakáshitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. Azon hiteleket tartalmazza, amelyeket lakáscélú felhasználásra, támogatás nélkül nyújtottak.

21.2 Általános célú jelzáloghitelek

Csak jelzálog-hitelintézet által kitöltendő sor. A nem lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza.

21.21 Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek

Az általános jelzáloghitelekben belül az ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

21.22 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

Azon jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakás- és egyéb ingatlan célú felhasználáson kívül bármely egyéb célra nyújtottak.

22. Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM 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.

22.1. Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett

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

22.11 Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott.

22.12 Egyéb eszközoldali kamattámogatású

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

22.13 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak.

22.2 Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket nem lakáscélra nyújtottak.

22.21 Ingatlancélú felhasználás

Ez a sor a jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

22.22 Egyéb felhasználás

Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek állományár kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlancélú) felhasználást.

3. Repó típusú ügyletekből eredő követelés

A szállítós repó, az értékpapír-kölcsönzési és a sell and buy back megállapodásokban átadott pénzeszközök állományát kell itt jelenteni szektor szerinti bontásban

4. Repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség

A szállítós repó, az értékpapír-kölcsönzési és a sell and buy back megállapodásokban átvett pénzeszközök állományát kell itt jelenteni szektor szerinti bontásban.

51. és 52. Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése sorok:

Ezekben a sorokban a háztartásoknak nyújtott egyes hitelek hitelfajták szerinti alábontását kell megadni könyv szerinti bruttó és nettó értéken, külön a lakosságra és az egyéni vállalkozókra, eredeti lejárát szerint is megbontva.

Az 51.1—51.52, valamint az 52.1—52.52 sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

az 51.1—51.12, illetve az 52.1—52.52 sorokban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)

az 51.2—51.22, illetve az 52.2—52.22 sorokban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.)

az 51.3—51.32, illetve az 52.3—52.32 sorokban az áruvásárlási hitelek, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekinthető, de a fenti két hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek — gépjármű kivételével — lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza.)

Az 51.4, valamint az 52.4 sorba nem kerülhet adat, mert a hitelintézet saját jogon nem nyújthat diákhitelt.

Az 51.5—51.52, illetve az 52.5—52.52 sorokban az egyéni vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

A 61—62. sorokat az MNB Útmutató I. kötet III. sz. mellékleteként kiadott „A KÖTELEZŐ TARTALÉK SZÁMÍTÁSI SEGÉDLETE” c. anyagban szereplő előírásoknak megfelelően kell kitölteni.⁴²

1.G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Felügyeleti mérlegben szereplő egyes devizahitel-, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, külföldi (részvény és egyéb) részesedés és bizonyos devizabetét állományok devizanemenkénti részletezését kell jelenteni.

A „Nem GMU EU országok devizája” kimutatást az a)-tól d)-ig terjedő oszlopokban, az e)—k) oszlopokban az „Egyéb devizák” összegeit kell szerepeltetni.

A külön oszlopokban kiemelt devizákat (a JPY kivételével) ezer devizában, a JPY-t millióban, a d) és k) oszlopok adatait millió forintban kell feltüntetni.

A hitelek, elhelyezett betétek devizaszerkezetét bruttó, az értékpapírokat nettó könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni.

A hitel és elhelyezett betét soroknak a valódi penziós ügyletekből származó követeléseket, a betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke állományoknak az óvadéki repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell.

A 11.71 és a 11.81—11.82 soroknak⁴³ tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is.

⁴² A segédlet az MNB honlapján az F01_kotelezo_tartalek_szamitasi_segiedlet.doc /szövetkezeti hitelintézetekre az F03_kotelezo_tartalek_szamitasi_segiedlet.doc/ néven található meg.

⁴³ Az MNB 10., 12—13. sorszámai.

A 21—21.92 sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és a hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

Egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

A tábla *d)* oszlopában az egyéb EU tagországok devizáit kell kimutatni. A 2004. május elsejétől Magyarországgal együtt EU tagokká váló kilenc ország (Ciprus, Csehország, Észtország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Málta, Szlovákia, Szlovénia) devizáiban fennálló állományokat — már az év elejétől — a *d)* oszlopban, millió forintban összesítve kell jelenteni. Az ebben az oszlopban jelentett összegek devizánkénti bontásáról negyedév végekre vonatkozóan (nagyságrendjüktől függően) az MNB egyedileg is kér információt az egyes bankoktól.

1.H ÉRTÉKELÉSEL KAPCSOLATOS ADATOK

A jelentés célja

Ha a hitelintézet könyveiben a valós értékelés szabályait alkalmazza, akkor az 1AB Felügyeleti mérleg — Eszközök táblában az egyes eszköz-csoportokra vonatkozóan szektoronként egy-egy sorban jelenik meg az értékvesztés és értékelési különbözet összevont egyenlege (szükség szerint negatív előjellel ellátva). A tábla részben ezek megbontását tartalmazza értékvesztésre és értékelési különbözetre, eszköz (instrumentum)-csoportokon belül szektoronként, és külön sorokban jelenik meg a forrásoldali értékelési különbözet.

Az értékvesztés, illetve értékelési különbözet adatokat — egyenlegük jellegének megfelelő előjellel ellátva kell jelenteni. A részletezés a mérlegben szereplő sorrendet követi mind az értékvesztés, mind az értékelési különbözet esetében.

Azok a mérlegssorok, ahol csak értékvesztés számolható el, nem szerepelnek a táblában, mert a mérleg sorai is csak értékvesztést tartalmaznak.

A tábla bemutatja továbbá a forrásoldali értékelési különbözet-adatokat (amelyeket a Felügyeleti mérleg 1B.66. sorában kell figyelembe venni), valamint az értékhelyesbítés és a valós értékelés tartalékát, amelyeket az 1B.66. Értékelési tartalék sor részeként kell jelenteni.

Amennyiben a hitelintézet nem alkalmazza a számviteli előírások által megengedett valós értékelést, akkor a táblát nem kell kitölteni („nemleges” jelzéssel kell ellátni).

2.A EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hitelintézet bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott

forgalmi adatait kell részletezni a hitelintézet jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében, forintban.

A jelentés a hitelintézetnek — az érvényes számviteli előírások alapján összeállított — főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő I. típusú eredménykimutatást követi, de attól helyenként eltér.⁴⁴

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.

A jelentés első oszlopában a tárgyhavi, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatásban alapértelmezésben

a) a bevételek eredményt növelő,

b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,

c) a céltartalék képzés ráfordításként,

d) a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,

e) az értékvesztés elszámolása ráfordításként,

f) az értékvesztés visszaírása — az Szmt., illetve az Szkr. előírásainak megfelelően — bevételként, illetve ráfordítás csökkentő tételként szerepel.

Amennyiben a hitelintézet — számviteli politikájában is rögzítetten — a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell az adott tételcsoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy az a bevételt vagy a ráfordítást csökkenti, illetve növeli.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a hitelintézeti jelentésben — a számlák aggregálása után — valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

⁴⁴ A Felügyeletnek megküldendő elektronikus file-ban küldött jelentésben a csoportosítás PSZÁF sorkód szerinti sorrendje változhat.

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 jutalék-bevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és 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 Szmt.-vel összhangban — az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét (összevontan), azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között — a 24. *Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása* sorban — csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A 14. *Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel* sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni — ha más kamatbevétel sorba nem sorolható — az Szkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű bevételt (amennyiben az bevételként jelentkezik), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

2. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelnyújtásból, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi

műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A 21. *Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása*, valamint a 22. *Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása* sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó — ügylettípus szerint részletezett — ráfordításokat tartalmazzák.

A 23. *Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása* a Felügyeleti mérleg *Felvett hitelek* soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat, a 24. *Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása* sor a saját kibocsátású — a részletezés szerinti — értékpapírok után térített és térítendő kamatokat, és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza.

A 25. *Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása* sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

A 26. *Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás* sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni — ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható — az Szkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű ráfordítást (amennyiben az ráfordításként jelentkezik), továbbá a kamatswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) bekezdés szerint].

3. Kamatkülönbözet

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

41. Kapott osztalék

A 41.1 és 41.2 részletező soroknak tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól.

A kapcsolt és egyéb részesedés viszonyban lévő vállalkozásoktól kapott osztalékkal összefüggésben a számviteli törvény rendelkezései alapján ezek a részesedések 20%-os mérték alapján határolódnak el egymástól.

A 41.3 sorban kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot.

42. Jutalék és díjeredmény

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó — nem kamatjellegű — jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

A 42.1 és a 42.2 Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele, illetve ráfordítása sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a 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 ügylethez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutaléka, díja, költsége, alvállalkozói díja, valamint az átruházható értékpapírok forgalomba hozatalával, kereskedelmével kapcsolatban felszámolt díjakból, jutalékokból származó bevételek, illetve az e tevékenységek költségei, ráfordításai. Az értékpapírok értékesítésekor elszámolt árfolyameredményt nem itt kell kimutatni.

43. Pénzügyi műveletek eredménye

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét (beleértve a Pénzügyi műveletek egyéb bevételénél és egyéb ráfordításánál elszámolandó tételeket is) — kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt számviteliileg az egyéb eredményben kimutatott céltartalékkal.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül — a számviteli szabályok alapján — a devizaeszközök és devizakötelezettségek ártéríteléséből, árfolyamváltozásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyam különbözeteknek meg kell jelenni.

A 43.1 Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékvesztésének képzését, visszairását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek ártéríteléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamvesztéset, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszairását.)

A Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele, illetve egyéb ráfordítása (43.151—152) sorokban azokat az értékeket

kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de a számviteli szabályok szerint a pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül számolandók el. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó — számviteli szabályok szerint itt elszámolandó — értékelési különbözetet is.

A valós értékeléshez kapcsolódóan elszámolt értékelési különbözeteket a pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni, így a hivatkozott sorokon más különböző típusú tételekkel együtt jelenne meg. Az értékelési különbözetekről a 2C táblában kell külön információt szolgáltatni az értékelési különbözetnek az adott eredmény kategóriára gyakorolt hatásának vizsgálatához.

A „határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás” értékeit a pénzügyi műveletek eredményében — a megfelelő részletező sorokban — kell kimutatni függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az egyéb ráfordításokban és az egyéb bevételekben jelennek meg.

A „forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás” soroknál azt az összeget kell szerepeltetni, ami, mint értékvesztés visszairás jelentkezne függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az értékpapír könyvekből való kivezetésekor nem kell az értékvesztést az eredménnyel szemben visszairni. E külön kiemelés miatt a kivezetés értékét korrigálni kell, mivel az értékpapír beszerzési értékét tartalmazó számla és az értékvesztés számla eredményének összevezetésével meghatározott (nettó) könyv szerinti értéket kell kivezetni.

A 43.2 Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény sorban kell összesíteni — a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve — a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a bankok ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételét és ráfordítását, ideértve az ide sorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó — az Szkr. 23. és 24. §-a szerinti — céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását is.

Itt kell szerepeltetni a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -vesztéset, valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszairást is.

A 43.241—43.242 Hitelintézetekkel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó egyéb bevétel, illetve egyéb ráfordítás sorokban azokat a számviteli szabályok szerint elszámolt összegeket kell szerepeltetni, amelyek a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó — a számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő — értékelési különbözetet is.

A 43.3 Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén belül tételesen kell kimutatni a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását — a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos tevékenységből származó bevételek és ráfordítások előző sorokban kiemelt összegének kivételével.

Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -vesztéset, valamint az értékvesztést és az értékvesztés visszafizetését.

A 43.341—43.342 Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel, illetve egyéb ráfordítás sorokban azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de amelyeket a számviteli szabályok szerint befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredményen belül kell elszámolni. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó — számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő — értékelési különbözetet is.

44. Egyéb üzleti tevékenység eredménye

A 44. Egyéb üzleti tevékenység eredményét meg kell bontani 44.1 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 44.2 Egyéb eredményre.

A 44.1 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét.

A 44.2 Egyéb eredményen belül tételesen ki kell mutatni a 44.211—213 Saját követelés értékesítés bevételeit, ráfordításait, valamint az ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszaírásait.

A 44.221—224 soron kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszköz értékesítés bevételeit, ráfordításait, értékvesztés elszámolását, visszaírását. Ezen eszközök, illetve a készletek értékesítéséből származó bevételek, illetve ráfordítások sorai kiemelés nélkül jelentenek a számviteli szabályok szerinti elszámolást jelentő 44.121—122 sorokból.

A 44.231—234 sorokon belül kell szerepeltetni a saját készletértékesítés, valamint

a 44.241—243 csoporton 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, amelynek különbsége az Szkr. 12/A. Általános kockázati céltartalék különbözete sorban szerepel.

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 sorokban (51.11—51.14) ki kell emelni a személyi jellegű ráfordítások közül a bérköltségeket, a társadalombiztosítási kiadásokat, az egyéb járulékokat stb.

Az 51.13 sorban a társadalombiztosítási kiadásokat összesítve kell kimutatni függetlenül attól, hogy azokat számvitelileg a személyi jellegű egyéb ráfordítások, vagy az egyéb bérjárulékok között kell elszámolni.

Részletezni kell még a fizetett bérleti díjat, 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. Értéksökkenési leírások közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök stb. után elszámolt tételek kerülhetnek. Ez a sor kizárólag a költségként elszámolt terv szerinti értéksökkenési leírásokat foglalja magában.

61. Értékvesztés és kockázati céltartalék változása

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszaírásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. [Az Szkr. 23. § (2), (4), (5) és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint kell külön sorokban feltüntetni.]

6. Szokásos (Üzleti) tevékenység eredménye

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét: nyereségét, illetve veszteségét mutatja.

71. Rendkívüli bevétel és 72. Rendkívüli ráfordítás

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó — az eredménykimutatás más részeiben megjelenő — értékvesztéseket, értékvesztés visszaírásokat, céltartalék változásokat is.

73. Adózás előtti eredmény

E sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 19. sorával.

81. Befizetett adó (év közben adóelőleg) év végén adófizetési kötelezettség

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adóelőleget) 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 (jövőre várható) osztalék, részesedés

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, megbontva a 941. sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 942. sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegére.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 24. sorával.

9. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 97. *Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)* soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének — a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének — ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt., Szmt. 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.

2.C EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE

A jelentés kitöltése

A tábla az 2A Eredménykimutatás egyes soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, illetve részletező adatokat.

A 11—12 sor a 2A.1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen sorból a belföldi háztartásoktól, valamint a belföldi nem pénzügyi vállalatoktól kapott összes kamat és kamatjellegű bevétel összegét tartalmazza (beleértve a 13. sorban szerepeltetendő fedezeti ügyletekhez, illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó tőlük származó kamatjellegű bevételeket is). A háztartásoktól származó kamat- és kamatjellegű bevételek kamattámogatások nélkül jelentendők, míg 3. sornak a nem pénzügyi vállalatoktól származó összes kamat- és kamatjellegű bevételt tartalmaznia kell (beleértve az esetleges kamattámogatást is).

A 13 sorban a 2A1 Kamat és kamatjellegű bevétel összesen sorban jelentett összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez, illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű bevételeket kell jelenteni.

A 14. sorba a 2A.2. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen sorban szereplő összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez, illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások — belföldiekkel és külföldiekkel kapcsolatos — összegét kell kiemelni.

A 21.—24. sorok a 42.11 Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok sorban jelentett összeg részletezését tartalmazzák.

31. Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet

A részletező sorokban kell szerepeltetni a Pénzügyi műveletek eredményében elszámolandó, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételekben kimutatott értékelési különbözet összegét.

32. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet

A részletező sorokban kell kimutatni a Pénzügyi műveletek eredményében szereplő, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításoknál elszámolandó értékelési különbözetet.

3.A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

A jelentés célja

A táblázatban a Hpt. 5. sz. mellékletében foglaltak alapján kell levezetni a szavatoló tőkét, és annak alapján kimutatni, hogy a hitelintézet rendelkezik-e a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységéhez szükséges szavatoló tőkével.

A különböző — „banki”, illetve kereskedési könyvben lévő, valamint az áru-, és devizaárfolyam — kockázatok fedezetére szolgáló minimálisan előírt tőkekövetelménynek eleget kell tenni.

A jelentés kitöltése

A meghatározott szabályok szerint összeállított szavatoló tőkét össze kell hasonlítani a kockázatok fedezéséhez szükséges, minimális tőkekövetelménnyel.

A táblázat részletező soraiban külön kell levezetni a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető tőkét, járulékos tőkét, illetve a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasználható kiegészítő tőkét.

A jegyzett tőkének módosítását (felemelésére, illetve leszállítására vonatkozó számítást) a Hpt. előírásainak (5. sz. melléklet 5. és 6. pontja, illetve a 73. §) figyelembevételével kell végrehajtani. A szavatoló tőke számításánál — a számviteli előírásoktól eltérően nem a Cégbírósi bejegyzés után, hanem — tőke leszállítás esetén a döntést követően, illetve a felemelésénél a meghatározott dokumentumoknak a Felügyeletre történő benyújtásától kell a módosításokat — beleértve a különböző tartalékokat, eredményt érintő adatokat is — elvégezni.

1. Alapvető tőke

Ebben a sorban az alapvető tőkét kell kimutatni, amelyet a pozitív és a negatív összetevők összege alkot.

A befizetett, de a Cégbírósi által még nem bejegyzett tőkeemelés összegét — a Hpt. szavatoló tőkeszámítással kapcsolatos előírásaival összhangban — ebben a táblában kell szerepeltetni.

11. Alapvető tőke pozitív összetevői

Ebben a sorban a Hpt. szerinti pozitív összetevők összege szerepel, amely a jegyzett tőke, a tőketartalék, a lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyონrész, az általános tartalék, az általános kockázati cél-tartalék adótartalommal csökkentett része a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig, az eredménytartalék és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény összegét 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 Cégbírósi 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 Cégbírósi még nem jegyeztek be.

A befizetett és a Cégbírósihoz 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 cégbírósi benyújtás igazolását, illetve a befizetést is igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a Cégbírósihoz bejegyzésre még be nem nyújtott jegyzett tőke elemek (részjegy, vagyónjegyalap, vagyoni hozzájárulás stb.) összegét nem lehet figyelembe venni.

A 11.13 sorban kell feltüntetni a Cégbírósiánál még be nem jegyzett tőkeleszállítás összegét a döntés napját követően.

11.2 Tőketartalék

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban lévő tőketartalékokat kell szerepeltetni, amelyet befolyásolhat a Cégbírósián 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, cégbírósián még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a tőketarta-

lék 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 cég-bíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény a tőketartalékba helyezi.

11.3 Lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész

A lekötött tartalék felhasználása korlátozott, ezért általában a szavatoló tőkébe nem számítható be. Kivételt képeznek ez alól a szövetkezeti hitelintézetek esetében a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész, amelyet itt kell kimutatni.

11.4 Általános tartalék

Itt a Hpt. 75. §-a szerint képzett általános tartalékot kell szerepeltetni. Év végén az általános tartalék növelése csak a könyvvizsgáló által hitelesített eredményhez kapcsolódóan lehetséges.

11.5 Általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig

Ebben a sorban a Hpt. 87. § (2) bekezdése alapján képzett általános kockázati céltartalék szavatoló tőkébe beszámítható összege szerepelhet. Ez a számviteli nyilvántartásokban szereplő összegnek az adótartalommal csökkentett értéke, amelyet a jelentéskori korrigált mérlegfőösszeg nagyságához kell igazítani. Ha a korrigált mérlegfőösszeg csökkenése következtében a jelentés időpontjában a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a kisebb, mint a megképzett általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett értéke, akkor a soron a jelentés időpontjában mért korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-át kell kimutatni.

A 11.51 sorban az általános kockázati céltartalék számviteli nyilvántartásokban kimutatott összegét,

a 11.52 sorban az általános kockázati céltartalék adótartalmát,

a 11.53 soron a jelentéskori korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának megfelelő értéket kell szerepeltetni.

11.6 Eredménytartalék, ha pozitív

Ebben a sorban a szavatoló tőkébe beszámítható pozitív eredménytartalékot kell kimutatni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban szereplő összegben.

A 11.61 sorban a számviteli nyilvántartások szerinti eredménytartalék összegét kell szerepeltetni.

A 11.62 sorban kell azt az adatot csökkentő tételként feltüntetni, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cég-bíróságon 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 cég-bíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő

összeg egy részét az intézmény az eredménytartalékba helyezi.

A 11.7 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban.

A 11.71 sorba a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény pozitív összege kerül. Amennyiben év közben pl. félévkor szintén könyvvizsgálatra kerül sor, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti pozitív eredményt szintén ezen a soron kell kimutatni.

A 11.72 sorban akkor szerepelhet — csökkentő tételként — adat, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cég-bíróságon 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 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 Szmt. 38. § (3) bekezdés a) pontja szerint az eredménytartalékból a lekötött tartalékba kell átvetni 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)ben elmaradt (járó, de ki nem fizetett) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. A Gt. 184. §-a (2) bekezdése 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-elsőbbségi részvényeket csak akkor nem kell ebben a sorban kimutatni, ha az alapító okiratban ettől eltérően rendelkeztek.

A 12.4 sorban kell szerepeltetni a szavatoló tőke számítás szempontjából negatív előjelű eredménytartalékot a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összehangban. Ez a számviteli negatív előjelű eredménytartalék és annak az összegnek a különbsége, amellyel a negatív eredménytartalék változott a tőkeleszállítás eredményeként.

A 12.41 sorban kell feltüntetni a számviteli eredménytartalékot, ha az negatív.

A 12.42 sorban kell szerepeltetni azt az összeget, amellyel a negatív eredménytartalék változott a Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkének már figyelembe vett, tőkeleszállítás miatt.⁴⁵ Ha a tőkeleszállítás olyan mértékű volt, hogy a negatív eredménytartalék teljesen megszűnt, akkor ebben a sorban csak azt az összeget kell feltüntetni, amely a számviteli elszámolásokban szereplő negatív eredmény-tartalékot nullává teszi, a maradék összeget a 11.63 sorba kell beírni.

A 12.5 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összehangban, 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 Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkének 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

Ebben a sorban a járulékos tőke pozitív összetevőit kell szerepeltetni, amelyek a 21.1—21.3 sorban részletezett elemeket tartalmazzák.

A 21.1 sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek)ben elmaradt (járó, de ki nem fizetett) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. Az itt szereplő összegnek meg kell egyeznie az alapvető tőke negatív összetevői között a 123. sorban feltüntetett értékkel.

A 21.2 sorban a mérlegben szereplő értékelési tartalék összegét kell kimutatni.

A 21.3 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 10. pontjának megfelelő alárendelt kölcsöntőkét kell szerepeltetni a 11. pontban megfogalmazott, a lejárat miatt csökkentett összeggel.

A 21.31 sorban az alárendelt kölcsöntőkének a mérlegben szereplő összegét kell feltüntetni.

A 21.32 sorban azt az összeget kell kimutatni, amellyel az alárendelt kölcsöntőkét csökkenteni kell, mert a visszafizetésből kevesebb, mint öt év van hátra. (Mint levonandó tételt negatív előjel nélkül kell feltüntetni.)

22. Járulékos tőke negatív összetevője

Ebben a sorban a járulékos tőke negatív összetevőjét kell szerepeltetni, amely megegyezik a 22.1 sorban 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) bekezdése 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.

⁴⁵ A negatív eredménytartalék változott pl. 3 milliárd Ft-ról 1 milliárd Ft-ra. A Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkének már figyelembe vett tőkeleszállítás itt 2 milliárd Ft.

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) bekezdése 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 országgockázat tőkekövetelményének levonása előtti szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni, amelyet a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető (1. sor) és járulékos tőke (2. sor) együttes összege képez.⁴⁶

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 országgockázati 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 (a továbbiakban: PIBB) történt részesedésekkel és az ezen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatosan kimutatott állományok könyv szerinti nettó értékét kell kimutatni, függetlenül attól, hogy a hitelintézet azokat a könyveiben hol tartja nyilván.

A külföldi vállalkozás esetében a telephely szerinti ország előírása, engedélye, illetve a magyar jogszabályok által meghatározott tevékenység alapján kell eldönteni, hogy milyen PIBB vállalkozásként veendő figyelembe.

A 41.11, illetve a 41.12 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik. A Hpt. szerint a befolyásoló részesedésnél nemcsak a közvetlen, hanem a közvetett befektetések értékét is figyelembe kell venni. A 41.21, illetve a 41.22 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékének együttes összegét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet nem rendelkezik befolyásoló részesedéssel. (Ezek az adatok a limit kiszámításához szükségesek, és nem vonatkoznak 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 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 százalékat meghaladó limit túllépések összege kerül.

Az 51.1, 51.2, vagy az 51.3 sorba akkor kerül összeg, ha a hitelintézet a Hpt. előírásaival szemben a 79. § (2), 79. § (3), vagy a 79. § (7) bekezdésében foglalt korlátozásokat megszegi, és a túllépést szavatoló tőkével fedezi. A limit túllépés összegét itt kell szerepeltetni.

Az 51.4, 51.5 és 51.6 sorokban a Hpt. 83. §. (1)—(3) bekezdéseiben foglalt limitek túllépését kell jelenteni.

Az 51.1—51.6 sorokban a limitek túllépéseknél szereplő, szavatoló tőkével fedezendő összegek kétszeres, illetve többszörös számbavételt nem tartalmazhatnak. 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.

⁴⁶ Amennyiben az alapvető tőke negatív értéket mutat, ebben az esetben a járulékos tőke összegét nem lehet a szavatoló tőkének számításba venni.

Az 52. sorban a — külön jogszabályban — meghatározott országhoz tartozó fedezetére szolgáló tőkekövetelmény összegét kell kimutatni.

Az 53. sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek — a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések és az országhoz tartozó tőkekövetelményének — együttes összege szerepel.

Az 54. sorban és az 54.1, 54.2, 54.21 és 54.22 részletező sorokban a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke, illetve annak egyes elemeinek összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. sz. melléklet 16. pontja szerint a levonásoknál érvényesíteni kell a szavatoló tőke összetételére vonatkozó 13. pontban foglalt korlátozásokat. Emiatt a levonások legfeljebb 50%-a fedezhető járulékos tőkével. A levonásokhoz felhasznált szavatoló tőkében pedig az alárendelt kölcsöntőke aránya nem haladhatja meg a felhasznált alapvető tőke 50%-át. A járulékos tőke, sem annak összetevőinek értéke negatív nem lehet.

6. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke — szolvencia ráta számlálójá

Ebben a sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely a 4. sorhoz tartozó szavatoló tőkének a limittúllépések és az országhoz tartozó tőkekövetelményével csökkentett összege. A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben a levonások összege meghaladja a rendelkezésre álló tőke értékét. (Ez a tőkehiányt jelzi.)

Ez a szavatoló tőke képezi a fizetőképességi mutató számlálóját, és ez szolgál alapvetően a hitelezési kockázatok, valamint a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezésére is. Ennek megfelelően az ebben a sorban szereplő összeget a 91. sorban a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasznált kiegészítő tőke összegével haladja meg.

A 61–62. sorokban, illetve a részletező sorokban a fizetőképességi mutató számlálóját képező szavatoló tőke összetételét kell szerepeltetni. A szavatoló tőkében a járulékos tőke aránya sohasem haladhatja meg az alapvető tőke összegét, az alárendelt kölcsöntőke figyelembe vett értéke pedig sohasem lépheti túl az alapvető tőke 50%-át. Sem a járulékos tőke, sem az összetevőinek értéke negatív nem lehet.

A 63.1 sorban a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának megfelelő összeget kell kimutatni. Ha a Felügyelet egy hitelintézetnél 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor a 63.2 sorba be kell írnia a Felügyelet által

meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatát.

A 64. sorban a 63.1 és a 63.2 sorok közül — amennyiben a Felügyelet magasabb tőkeigényt ír elő, akkor — itt a nagyobb összegének fedezetéül felhasznált szavatoló tőkét kell szerepeltetni. Ha nincs külön előírás, akkor a 63.1 sor értéke kerülhet ide.

A 64.1, 64.2, 64.21 és 64.22 sorokba — a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásokat betartva — a felhasznált szavatoló tőke egyes elemeit kell beírni. Nincs akadálya annak, hogy a maradék járulékos tőke — az arányok betartása mellett felhasználásra kerüljön, de sem a járulékos tőke, sem annak összetevőinek értéke negatív nem lehet.

Amennyiben nincs járulékos tőke, akkor minden tőkéből történő felhasználás az alapvető tőkét érinti.

71. A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke

Ebben a sorban a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, vagy — ha a Felügyelet egy intézmény esetében az előírt 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor — a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a korrigált mérlegfőösszeggel való szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó szavatoló tőke értékét kell feltüntetni.

A járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben az előírt minimális tőkeigény (64. sor) összege meghaladja a rendelkezésre álló (6. sor) tőke értékét. Amennyiben nincs járulékos tőke, akkor minden tőkéből történő felhasználás az alapvető tőkét érinti. (Az alapvető tőke negatív értéke a tőkehiányt jelzi.)

A 71.1, 71.2, 71.21 és 71.22 sorokban a fennmaradó szavatoló tőke összetételét oly módon kell megállapítani, hogy a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának vagy a fennmaradó szavatoló tőke megfelelően a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásoknak.

A járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet.

72. Felhasználható kiegészítő tőke

Itt a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázat fedezéséhez elvben maximálisan felhasználható kiegészítő tőke nagyságát kell kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglalt korlátozást, miszerint a járulékos tőke és a kiegészítő tőke összege nem haladhatja meg ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

Negatív érték ebben a sorban nem szerepelhet.

A 72.1 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A 72.2 sorban a járulékos tőkének a szavatoló tőkébe be nem számítható részét kell beírni, ami az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó összegéből (221. sor) és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részéből (23. sor) áll.

A 72.3 sorba azt az összeget kell beírni, amellyel a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének és a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének az együttes összegét csökkenteni kell ahhoz, hogy teljesüljön az alábbi összefüggés:

- a) a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének (72.1 sor),
- b) a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének (72.2 sor),

c) a járulékos tőke azon részének, amely a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmarad (71.2 sor), az összege ne haladja meg a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó alapvető tőke (71.1 sor) kétszeresét.

Ebben a sorban csak pozitív értéket lehet figyelembe venni.

73. Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye

Itt kell a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének összegét szerepeltetni.

A 73.1 sorban az intézmény teljes tevékenységében mért devizaárfolyam-kockázat, a 7.2 sorban a teljes tevékenységében mért árukockázat tőkekövetelményét kell kimutatni.

A fenti a (kereskedési könyvet vezető, illetve nem vezető) hitelintézet a tevékenysége egészében meglévő tőkekövetelmény kiszámításához a befektetési vállalkozás adat-szolgáltatásáról szóló PM rendeletben meghatározott előkészítő jelentés felhasználható, de nem kell a Felügyelet részére megküldeni.

A 73.3 sorban a kereskedési könyvi kockázat tőkekövetelményét kell feltüntetni, a pozíciós kockázatok (73.31 sor), partnerkockázatok (73.32 sor) és nagykockázatok (73.33 sor) részletezésben.

74. Devizaárfolyam- áru és kereskedési kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)

Ebben a sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési kockázat fedezéséhez felhasznált szavatoló tőkét kell feltüntetni, a részletező sorokban a felhasznált alapvető tőke (74.1 sor), járulékos tőke (74.2 sor) és kiegészítő tőke (74.3 sor) összegét külön is be kell mutatni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulé-

kos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke is bevonható oly mértékben, hogy az a a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglaltak szerint a járulékos tőkével együtt ne haladja meg az ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

A járulékos tőke, illetve a kiegészítő tőke nem lehet negatív értékű.

8. Devizaárfolyam- áru- és kereskedési kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke

Ebben a sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó tőkét kell feltüntetni, amelyet — amennyiben van elegendő tőke, akkor — az említett kockázatok minimum tőkekövetelményének biztosítása után fennmaradó alapvető és járulékos tőkeelemek összege adja.

Tőkehiány esetén a devizaárfolyam-, áru-, kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez hiányzó alapvető és járulékos tőkeösszeget kell szerepeltetni. A sorban szereplő összegnek meg kell egyeznie a 93. sorban szereplő szavatoló tőke többlet vagy hiány soron számított értékkel.

Itt jelenik meg az a tőkehiány, amely szerint a 71. sorban feltüntetett szavatoló tőke, illetve a figyelembe vehető kiegészítő tőke együttes összege nem fedezi a 73. sorban kimutatott tőkeigényt.

A 81. sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó alapvető tőkét kell szerepeltetni. Ez a felsorolt kockázatokhoz fennmaradó alapvető tőkének, valamint a minimum tőkekövetelményüknek a felhasznált járulékos tőkével és a felhasznált kiegészítő tőkével csökkentett különbsége adja.

A 82. sorban a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó járulékos tőkét kell kimutatni.

A 83. sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok 73. sorban szereplő minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó fel nem használt kiegészítő tőke összegét kell kimutatni, ami nem tekinthető a fennmaradó szavatoló tőke részének, mert csak a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez vonható be.

91. Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke

Ebben a sorban a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke összege szerepel, amely a 6. sorban szereplő pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére rendelkezésre álló szavatoló tőkéből, valamint a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatokhoz felhasznált kiegészítő tőkéből (74.3 sor) áll. A kiegészítő tőke esetén csak a ténylegesen felhasznált összeg számítható be, mivel az csak ezeknek a kockázatoknak a fedezésére használható fel.

92 Kockázatok fedezéséhez szükséges minimális szavatoló tőke

Ebben a sorban a hitelkockázat tőkekövetelményének, — azaz a korrigált mérlegfőösszeg 8%-a (63.1 sor), illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzata 63.2 sor) közül a nagyobb értéknek — és a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének (73. sor) együttes összege szerepel.

A 93. sor mutatja, hogy elégséges-e az intézmény szavatoló tőkéje ahhoz, hogy megfeleljen a Hpt. 76. § (2), illetve (5) bekezdésben foglaltaknak, és a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke (91. sor) meghaladja-e a kockázatok tőkekövetelményét (92. sor).

Amennyiben a rendelkezésre álló szavatoló tőke (91. sor) kisebb, mint az együttes tőkeigény (92. sor) a tőkehiányt negatív előjellel kell kimutatni.

3.B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

A jelentés célja

A táblázat a fizetőképességi mutató számításának ellenőrzésére szolgál, amely a hitelintézet mérlegben kimutatott, és mérlegen kívüli tételeinek, ügyleteinek kockázati felmérése alapján készül.

A jelentés kitöltése

Az eszköztételek súlyozása mellett összevontan tartalmazza a függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozott értékét, valamint a származtatott termékek partnerkockázatának választott módszer szerinti értékét.

Az eszközök súlyozását a fizetőképességi mutató (a továbbiakban: FKM) számításáról szóló PM rendelet tartalmazza. A rendelet szerint a számítást csak a 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 korrigált mérlegfőösszeg számítása során az aktív elhatárolásokat azon kockázati súllyal kell szerepeltetni, ami a hozzá kapcsolódó tételre is vonatkozik. Ennek megfelelően az egyes banki könyvi tételekhez kapcsolódó elhatárolásokat abban a sorban (sorokon) kell feltüntetni, amelybe az adott tétel tartozik. Így a kereskedési könyvi tételekhez kapcsolódó elhatárolások a kereskedési könyv eszköztételei közé sorolódnak.

A származtatott termékek közül a kiírt opciókat más mérlegen kívüli tételhez hasonlóan céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken, az egyéb származtatott üg-

leteket 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 garántőr, illetve készfizető kezességvállaló személye miatti alacsonyabb súlyozás és a biztosítékba helyezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója szerinti alacsonyabb súlyozás.

A tőkével fedezendő összegeknél csak a közvetlen, a hitelintézet mérlegében szereplő tételek miatti korrekciók szerepelhetnek, a közvetett tulajdonlás miatti szavatoló tőke levonásokat nem szabad figyelembe venni.

Azokban az esetekben, amikor a száz százalékosnál alacsonyabb eszközszúlyozás valamilyen feltételhez kötött, az eszköz a táblázatban két soron található. Az egyik sorba kerül az az érték, amely mögötti eszközök teljesítik a jogszabályi feltételt, a másik mögé, amelyek nem.

A jogszabályi feltétel a fizetőképességi mutató számítására vonatkozó rendeletben előírtak szerinti alacsonyabb súlyozással (és nem a teljes kockázattal) történő figyelembevételt jelenti.

A jogszabályi feltételnek nem megfelelő hányad az adott tételeknek az a része, amely továbbra is 100% súllyal szerepel a fizetőképességi mutató (FKM) számításában.

A *Nem száz százalékos súlyú súlyozott tételek* összesen sorban összegezni kell mindazon nevesített eszköztételeket, amelyek súlya kisebb, mint száz százalék. Az *a)* oszlopban ezen tételek teljes (mérleg szerinti nettó) összege, a Súlyozott érték oszlopban már a jogszabály által meghatározott mértékkel számításba vett összege szerepel.

A *Súlyozott érték* oszlopban a 0%-os súlyozású eszközökhöz nem írható be adat, mivel ezek súlyozott értéke nulla.

A *Száz százalékos súlyú eszköztételek* sorban összegezni kell a 0%-os (3B521. sor), illetve a 20%-os (3B522. sor) súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt 100%-os súlyozású tételeket, a Felügyelet közzététele alapján 100%-os súlyozású eszközöket és a fizetőképességi mutatóról szóló jogszabály alapján 100%-os súlyozású eszközöket. Az összegnek meg kell egyeznie azzal az értékkel, amely a 12. sor értékéből a 2, 3, és 4. sorok *a)* oszlopa összegének levonásával adódik. [52. sor *c)* oszlop értéke]

A 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 3.G 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 tőke megfelelés számításához a szavatoló tőkét a 3.A táblázat 6. sorából kell átvezetni. A szavatoló tőke és a korrigált mérlegfőösszeg hányadosa alkotja a fizetőképességi mutatót.

A 8. sorban kell a fizetőképességi mutató értékét százalékkal jel nélkül, két tizedesjeggyel kimutatni.

A 9. *Mérlegtételek fizetőképességi mutató számítás súlyozása szerinti csoportosítása* sorokban kell az összes eszközt (nettó értéken) részletezni aszerint, hogy az egyes eszközcsoportok a súlyozás szempontjából milyen megoszlást mutatnak. Itt az egyes eszköztételekhez kapcsolódó aktív kamatelhatárolásokat a 967 sorban a súlyozásnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

3.CA MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása — származtatott ügyletek nélkül

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézet mérlegen kívüli tételeinek, ügyleteinek kockázati felmérése.

A jelentés kitöltése

A jelentés első részében a Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása kerül — a származtatott ügyletek nélkül — bemutatásra.

A táblázat első része a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, a fizetőképességi mutató kiszámításához szükséges adatok ellenőrzéséhez szolgál. Az adatokat a számviteli nyilvántartások szerint a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendeletben foglalt súlyoknak megfelelő csoport bontásban kell szerepeltetni.

A táblázat sorai a mérlegen kívüli tételeket a hitel-egyenértékesítéshez használt, valószínűségeket tükröző ügyletkockázat csoportosításban kell összegezni.

A 3.CA Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása táblázatban nincs minden tétel felsorolva, és egyes sorokba kiemelve, illetve csoportosítva kell az ügyleteket kimutatni.

A táblázat rendszere a FKM számítására vonatkozó rendelet szerint épül fel és a sorok kitöltése is az ott meghatározott tartalomnak megfelelően történik.

Az a), b), c), d1), d2) oszlopokban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a megképzett céltartalékkal csökkentett nyilvántartási (nettó) értékét kell a hitelegyenértékesítés második lépcsőfokának megfelelő eszköz-kockázati súlyt jelző oszlopba beírni súlyozás nélkül.

A „0” százalékos súlynál meg kell különböztetni az ügyfél (nem valódi penziós ügyletnél az értékpapír kibocsátója) és a biztosíték (garantőr, óvadéki értékpapír kibocsátója) miatti nulla százalékos súlyozást, ezért a megfelelő oszlopba kell írni az ügyleteket.

Az f), g), h) oszlopokban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a súlyozott értékét kell kimutatni azoknál az ügyleteknél, amelyeknél a hitel egyenértékesítés a szűkebb értelemben vett ügyfél kockázata alapján történik. Mindazon ügyleteket, ahol az eszköz súlyozását kell figyelembe venni az ügyletben partnerként szereplő ügyfél kockázati súlyozása helyett (pl. nem valódi penziós ügyletek), az ügyletet a kibocsátó szerinti kockázati súlyozásnak megfelelő, ügyfél oszlopban kell közölni.

A j), k), l) oszlopokban azok az ügyletek szerepelnek, amelyeknél nem az ügyfél, hanem a biztosíték kockázati súlya alapján történik a hitel egyenértékesítés. 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 hitel-egyenértékes 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 kockában (cellában) szerepeltetni.

Az ügyletekre vonatkozó kockázati csoportok mindegyikében található egy olyan sor, amelyikbe a külön nem nevesített ügyletek besorolhatók. Olyan intézmények, amelyek ezekben a sorokban jelentős összegű állományokat tüntetnek fel, a negyedéves szöveges jelentésben röviden be kell mutatniuk az ügyletet.

A súlyozott érték összesen oszlopba a hitel-egyenértékesre átszámított ügyleteknek az eszköz-kockázati 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 az éven belüli vagy éven túli hitelkeretet részlegesen már igénybe vették, a hitelkeret fel nem használt (még nem folyósított) része teljes kockázatú.

A bármikor, feltétel nélkül, azonnal hatállyal felmondható hitelkeretek, illetve ígervények esetében, ha a nem folyósított (még fel nem használt) rész is ugyan ilyen feltételekkel rendelkezik, akkor az továbbra is „0” súlyozású marad.

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 3. Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozott értéke összesen sorban kell a kiszámított súlyozott értékeket összeadni.

A 4. sorban a Függő és jövőbeni kötelezettségek összege szerepel nettó értéken.

3.CB MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK — Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek

A jelentés kitöltése

A *Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek* című jelentésben a mérlegen kívüli tételeket a könyv szerinti (nyilvántartási) értéken kell kimutatni.

Az egyes állományokat a számviteli nyilvántartás szerinti bruttó, illetve nettó értéken kell feltüntetni. Az egyes állományokhoz tartozó céltartalékot, illetve a valós értékelés esetén az értékelési különbözetet a számviteli előírások szerinti értéken külön oszlopban kell szerepeltetni.

Az álló táblázatban a mérlegen kívüli tételek közül a függő és jövőbeni kötelezettségeket a tőkeegyeleléshez használt ügyletkockázati csoportosításban, de a részletezés szerint kiemelt sorokban, illetve a mérleghez hasonló devizális bontásban kell bemutatni.

A származtatott partnerkockázattal rendelkező ügyleteknél a követelés összegét, a kiírt opcióknál és az egyéb ügyleteknél a kötelezettség értékét kell kimutatni.

Az azonnali (spot) ügyleteket a 62.21 és 62.23 sorokban kell feltüntetni.

3.DA — SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, tényleges elvi főösszegek) és

3.DB SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (Tájékoztató adatok) (kötési ár, tényleges elvi főösszegek)

A jelentés célja

A táblázatok célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típusának és jellegének egy durva módszerrel történő felmérése.

A jelentés kitöltése

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyleteket a hátralévő lejárat szerint kell kimutatni külön csoportosítva a „banki”, valamint a kereskedési könyvben szereplőket a lejárat időintervallumoknak megfelelően kötési áron, illetve az elvi főösszeg (alapösszeg) szerint. Külön oszlopban kell — a valós értékelés esetén a számviteli előírások szerinti értéken az értékelési különbözeteket feltüntetni.

A „banki” könyvben csak azoknak az intézményeknek az esetében lehet kereskedési célú pozíció, amelyek nem vezetnek kereskedési könyvet. Kereskedési könyvet vezető intézmény esetében ezekben az oszlopokban nem szerepelhet adat.

A nem kereskedési célú kereskedési könyvi tételek között általános esetben nincsenek tételek, hiszen a kereskedési könyvben a kereskedési célú pozíciókat tartják nyilván. A táblázatban ezekben az oszlopokban az olyan átmeneti tételeket kell feltüntetni, amelyek eredetileg kereskedési célú pozícióként bekerültek a kereskedési könyvbe, onnan azonban a hitelintézet a belső szabályzatában rögzítettek szerint, valamely ok miatt átsorolandók a banki könyvbe és az átsorolás még nem történt meg.

A 3.DA táblázatból a kereskedési célú ügyletek nagysága szolgál a kereskedési könyv vezetése alóli korlátnál alkalmazott mérőszám számításához. Ezeknek az ügyleteknek az összesen összege, mint a származtatott ügyletekből származó előjeltől független pozíció kerül számbavételre.

A 3.DA táblázatban a származtatott ügyletekre vonatkozó szerződéseket kereskedési célú és nem kereskedési célú szerződésekre, a 3.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 főösszegeket kell a táblázatban feltüntetni.

Általános elv, hogy azokat az ügyleteket, amelyeket több szerződés típushoz is lehetne sorolni, a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet szerinti magasabb kockázati súlyozású ügyletek közé kell helyezni. A több devizás kamatlábügyleteket a 3.DA és a 3.DB táblázatokban devizaügyletként kell kezelni. A szerződés típusokon belül elkülönülnek a tőzsdei és a nem tőzsdei ügyletek.

3.E SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Pozitív pótlási költség) valamint a

3.F SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Negatív pótlási költség)

A jelentések célja

A táblázatok célja a hitelintézetnek a „banki” könyvében szereplő származtatott ügyleteinek kockázati felmérése a fizetőképességi mutató számításához.

A jelentés kitöltése

A jelentések első részében — az *a)*, *b)*, és *c)* oszlopokban — az ügyletek piaci értéke, a második részében az ügyletek súlyozása kerül bemutatásra a hátralévő futamidő szerint.

A súlyozott (eszköz- vagy „partner” kockázati súly szerinti) értékeket a *d)*, *e)*, *f)* oszlopokban kell részletezni, együttes összegüket, mint az FKM számításához szükséges súlyozott értékeket a *g)* oszlopban kell kimutatni.

A kereskedési könyvet vezető hitelintézetek, továbbá a részvény-, nemesfém (ideértve az aranyt is) vagy áruügyletekkel rendelkező hitelintézetek a banki könyvben nyilvántartott ügyletekre nézve a tőke megfelelés számításához a piaci árazás módszerét kell, hogy alkalmazzák. A súlyozást csak a tőzsdén kívüli ügyletekre, valamint a 14 napon túli eredeti lejáratú határidővel kötött devizaügyletekre, és az 5 napon túli eredeti lejáratú határidővel rendelkező értékpapír ügyletekre kell elvégezni. A tőzsdei ügyletek és a 14 napon belüli eredeti lejáratú devizaügyletek, illetve 5 napon belüli eredeti lejáratú értékpapír ügyletek tájékoztató adatként szerepelnek a táblázatokban.

A piaci árazás módszerének első lépése a rendelet szerint azoknak az OTC szerződéseknek az elkülönítése, ame-

lyek esetében a piaci érték pozitív, azoktól az ügyletektől, ahol a pótlási költség negatív. Az utóbbiak ugyanis a veszteséges szerződések, amelyeknél — a veszteség, mint „negatív” pótlási költség miatt — a kockázat meghatározásához csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot kell venni.

A származtatott ügylet kockázata a piaci árazás módszere szerint a pozitív pótlási költséggel rendelkező szerződéseknél a pótlási költség és a lehetséges jövőbeni hitelkockázat összegének az eszköz 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 szerződéstípusonként és futamidőnként a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet határozza meg. A hivatkozott rendelet tartalmazza az eszköz kockázati súlyokat is.

A 3.E és 3.F tábla a származtatott ügyletek partnerkockázata szerinti adatokat szerződés típusonként összesítve tartalmazza.

1. — Kamatlábszerződések
2. — Devizaszerződések
3. — Egydevizás részvényszerződések
4. — Többdevizás részvényszerződések
5. — Egydevizás kötvényszerződések
6. — Többdevizás kötvényszerződések
7. — Nemesfém- és aranszerződések
8. — Áruszerződések
9. — Hitelderivatívák

A tőke megfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő *g)* Súlyozott értékek összesen oszlopban összesített értékek összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát.

Az összesített hitelintézeti jelentések készítéséhez az adatokat szerződéstípusonként külön-külön részben kell kimutatni, a 3E tábla a Piaci árazás szerinti kockázat — pozitív pótlási költségű szerződéseket, a 3F a Piaci árazás szerinti kockázat — negatív pótlási költségű szerződéseket tartalmazza.⁴⁷

⁴⁷ Segéd táblázatokat lehet alkalmazni a fizetőképességi számítás ellenőrzéséhez szükséges kockázatok felmérése érdekében. A súlyozott értékek kiszámítását a tábla megduplázásával, az ügylet piaci értékeit részletező táblához hasonló, de a súlyozott értékeket tartalmazó táblával lehet elősegíteni. A segéd táblázatokat nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában az ellenőrzés érdekében — el kell helyezni.

A tökemegfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő Súlyozott értékek összesen összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát. Minden tábla azonos struktúrában épül fel a kockázat számítási módja, a lejárata, a fedezeti cél és az eszközszűrés szempontjából.

A kockázat számításához a táblázatok két információs részre oszthatók: a származtatott ügyletnek az eszközszűréssel súlyozott pozitív pótlási költségét és a származtatott ügylet eszközszűrés (partner) szerinti végső súlyozott értékét. A két összeg közötti matematikai összefüggés az alábbi:

Végső súlyozott érték = az eszközszűréssel súlyozott pozitív pótlási költség vagy nulla + az ügyfélkockázattal súlyozott lehetséges jövőbeni hitelkockázat, ahol a lehetséges jövőbeni hitelkockázat = a szerződéstípushoz tartozó lejáratától függő árfolyam változási tényező és a szerződési kötés 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 hitelkockázatot, 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 PARTNER-KOCKÁZATA — Eredeti kockázat módszere szerint

A jelentések célja

A táblázat célja a hitelintézetnek a „banki” könyvében szereplő származtatott ügyleteinek nem a piaci, hanem az eredeti kockázat szerinti felmérése a fizetőképességi mutató számításához.

A jelentés kitöltése

Ha egy intézmény nem vezet kereskedési könyvet, akkor az eredeti kockázat módszere szerint is számíthatja a származtatott termékek tőkekövetelményét. Az eredeti kockázat módszere azonban nem alkalmazható részvény, nemesfém és áruszerződések esetén. Azokra a partnerkockázat tőkekövetelményének kiszámításához csak a piaci árazás módszere alkalmazható.

Az eredeti kockázat módszere eltekint a szerződés napi árazásától, a kötés értékhez képest vélelmezett árfolyam elmozdulást magasabb szorzószámokkal az eredeti futamidő alapján a kötés 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 tökemegfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő *g)* Súlyozott értékek összesen oszlopban összesített értékek összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát.

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 vonatkozó (beszámolási) időpontra elkészített mérleg adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni.

Az Eszközök és Források részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az Eszközök és a Források felsorolásánál az időbeli elhatárolásokat nem kell szerepeltetni. Az eszközöket könyv szerinti értéken kell besorolni.

Az eszközökhöz és a forrásokhoz tartozó várható bevételeket és ráfordításokat, valamint a működési költségekkel kapcsolatos pénzkidadásokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten kell szerepeltetni. A szerződés szerinti bevételek között nem szabad szerepeltetni azokat a kamatbevételeket, amelyek olyan szerződésekhez kapcsolódnak, ahol a tőke vagy a kamattörlesztés 30 napon túl lejárt.

A bevételek és ráfordítások kimutatását a beszámolási időszak végétől számított egy évre előre kell kimutatni. Hitelintézet a kamat- és díjtételekkel kapcsolatosan dönthet úgy, hogy mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon a kamatokat csak a beszámolási időpontot követő — legfeljebb — 365 napos időszakra szerepelteti.

Az *a)* Lejárt oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Az eszközökre vonatkozó lejárt oszlopban a lejárt eszköz teljes könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki, függetlenül attól, hogy a hitelintézet ezeket az állományokat hol tartja nyilván.

Amennyiben a hitelintézetnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos esetleges pénzbefolyásról, illetve lejárt források miatti kifizetésről, akkor azt csak a táblázat 91., illetve 92. sorában lehet figyelembe venni.

A *b)*—*i)* oszlopokban a lejáratral rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Szkr. szerint céltartalékot kell képezni, a lejárat bontásban nem szabad feltüntetni.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat a 0—7 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés — a szerződésnek megfelelően — folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat kötött.

A *j)* oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket (pl. befektetési jegy) kell feltüntetni. Amennyiben a források között lejárat nélküli források szerepelnek, azokat az azonnal esedékes források (0—7 nap) között kell feltüntetni, kivéve a hátrasorolt kötelezettségek, az egyéb kötelezettségek (pl. részjegy), illetve a saját tőke + céltartalék sorokban feltüntetett összegeket. A lejárat nélküli forrásoknál történő változásokat az átcsoportosítások között (a 35. sorban) kell a várható kifizetésnek megfelelően feltüntetni.

A 90 nap fölött, illetve 1 év után a kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 93. és 94. sorokban kell jelenteni.

A *k)* CT oszlopban kell szerepeltetni a beszámolás napján fennálló, a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, valamint az eszköz oldalon lévő a lakáscélú és tandíjhitelek tőkésített kamatához tartozó céltartalék állományát. Az eszköz oldalon szereplő céltartalék értékeket is pozitív előjellel kell feltüntetni, de összegük az *l)* Összesen oszlop értékének kiszámításakor levonandó tétel.

A forrás oldalon lévő összes céltartalékot — beleértve a függő és jövőbeni kötelezettségek utáni állományt is — a 13.7 sorban kell feltüntetni. A függő és jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségekhez tartozó sorokban kell részletezni, és a 4.A.51 sorban összesíteni. A kimutatott céltartalékokat nem kell az *l)* oszlophoz hozzáadni, mivel a 13. Források összesítő *k)* oszlopában szerepeltetni kell.

Az *l)* Összesen oszlopban a lejárt, a lejáratral feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az eszközoldali értékvesztés (céltartalék) levonásával kell kimutatni.

A 13.1 Betétek sorban a látra szóló betétek és betét jellegű források a *b)* 0—7 nap oszlopba kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időka-

tegóriába kell besorolni. A folyamatos lekötésű betéteket a legközelebbi megújuló lekötési időpontnak megfelelő lejáratnál kell szerepeltetni.

A 13.11 Lakossági betétek sorban a lakossági betéti konstrukciókat igénybe vevő magánszemélyektől gyűjtött betéti forrásokat kell szerepeltetni. A betétállomány fennmaradó részét a 13.12 Egyéb betétek sorban kell szerepeltetni.

A 13.4 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáratához nem köthető, akkor a 0—7 nap közötti oszlopban kell jelenteni.

A 21. Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. és 12. sor) eszköz- és (13. és 14. sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.

A 22. Halmozott bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegtételek bázispozíciójának módosítását a 31—37. sorokban kell elvégezni az egyes lejáratkor fel nem vett betéteknek, valamint a lejárat nélküli eszközöknek, illetve forrásoknak — a várható teljesítéshez igazodó — átcsoportosítása miatt.

A lejárat nélküli tételt csak akkor kell átcsoportosítani, ha a hitelintézetnek biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!)

A módosító adatok alapértelmezésben — mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek — a bázispozíció értékét csökkentő tételek, ezért a számítás során mint levonandó összeget kell figyelembe venni, de a negatív előjeleket nem kell kitenni. A lejárat nélküli eszközök hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. Az előjeleket itt sem kell 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 „visszamara-

dó” 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 hitelet, értékpapírokat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. Az átcsoportosítás oka, hogy feltételezhető az ügyfél a többi hitelére sem képes fizetni. Az egyes időintervallumban szereplő tételeknek a lejárt oszlopba történő átcsoportosítása alapértelmezésben, mint levonandó tételek szerepelnek, ezért a b)—i) oszlopokban az említett tételeket előjel nélküli értékkel, az a) oszlopban negatív előjellel kell a b)—i) oszlopokban szereplő tételek összegét feltüntetni.

A 35. *sorban* az óvadékkul adott értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek nincsenek a hitelintézet birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők. Az átcsoportosított összegeket a megfelelő lejáratú sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélküli értékkel, együttes összegüket az a) oszlopban negatív értékkel kell figyelembe venni.

A 36. *sorban* azokat az azonnal likvidálható tőzsdei értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők. Az átcsoportosítandó értékpapírokat a megfelelő lejáratú sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélkül, a b) oszlopban összesített értékben negatív előjellel kell szerepeltetni. Ezek a összegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét.

A 37. *Lejárat nélküli eszközök* sorban kell az egyes lejárat nélküli eszközök a várható fizetésnek megfelelő időpontjára átcsoportosítani. Itt lehet a bázispozíciót korrigálni azon — a j) *Lejárat nélküli oszlopban* jelentett — tételekkel, amelyeknél (rész) törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. (Ezek az összegek a módosításkor növelik a bázispozíció értékét.) A kétszeres számbavétel elkerülése végett az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel a j) oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció kiszámításához a lejárat nélküli eszközállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A 41. *Módosított bázis pozíció* sorban a 31—37. sorokban feltüntetett összegekkel korrigált bázispozíciót kell kimutatni.

A 42. *Halmazott módosított bázispozíció* sorban az 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. *Korrektációs tételek egyenlege* sorban a 71—73. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 71., 72., 73. sorok tekintetében — a készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelek — a legszűkebb keresztmetszetet jelentő limit értékéig kihasználható keretének értékét kell jelenteni. Jellegéből fakadóan ezeket a tételeket a 0—7 napos intervallumban kell feltüntetni. Lehívási jogok között kell szerepeltetni a pénzügyi szektor intézményei részére a likviditási nehézségek részére biztosított hitelkereteket, valamint a limitek terhére ezen intézmények számára bármikor külön döntés nélkül folyósítható 0—7 napos kihelyezések értékét.

A 73. sorban kimutatott nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül) mint levonandó tételt kell számba venni.

A 8. *Korrigált bázispozíció* sorban kell — az előzőekben módosítottak szerint — a korrigált bázispozíciót kimutatni.

A 9. *Egyéb cash flow mozgások* sorban a 91—94. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 91. *Lejárt tételek* sorba a lejárt kamat- vagy tőketartozású ügyfelekkel szembeni követelésekből nagy valószínűséggel várható pénzbevétel, a 92. sorban a lejárt források miatti pénzkifizetést kell szerepeltetni.

A 93., illetve 94. sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a hitelintézet által ismert jövőbeni, biztosan cash-flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a „0” számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket — pl. függővé tett kamat megtérülését — is figyelembe venni.) Itt kell a származtatott ügyletekből várható cash-flow mozgásokat szerepeltetni. Külön ki kell emelni a kiírt opciókkal kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, mert ezek közgazdasági szempontból egyoldalú kötelezettségvállalásnak minősülnek.

4.B TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

A jelentés célja

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteni és megküldeni, amelyek a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet is végzik, hogy lehetővé tegye a beszámolás napjára vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését.

A befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végző hitelintézeteknek a hitelintézetekkel, az MNB-vel és a befektetési szolgáltatókkal befektetési eszközökkel végzett adásvételi és csereügylete is beletartozik a befektetési szolgáltatásra vonatkozó jelentések adatszolgáltatása alá.

A hitelintézetek saját pénzeszközre és saját számlára ügyféllel kötött, illetve saját kibocsátású kötvénnyel végzett kereskedelmi tevékenysége után azonban adatszolgáltatásra kötelezett ugyanúgy, mint a bizományosi tevékenység miatt.

A jelentés kitöltése

A hitelintézet az Szkr. előírásaiban foglaltak figyelembevételével — a hó végére lezárt főkönyv és mérlegén kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően — szolgáltat adatot a befektetési szolgáltatási tevékenységének alakulásáról.

A hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon kell kialakítani és vezetni.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a beszámolás időpontjában a hitelintézetekre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni. A devizatételek átértékelését is a vonatkozó számviteli szabályok szerint kell elvégezni.

A hitelintézetekre vonatkozó jelentésben a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik az Szkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírásaival, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal.

A jelentésben közölt adatok a beszámolás napján fennálló állományok kiemelése az egyes mérlegtételek közül bruttó nyilvántartási, illetve (az értékvesztéssel csökkentett) nettó értéken.

Eszközökhöz kapcsolódó adatok

A 11. *Tőzsdei vagyonhányad* sorban kell a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekeltséget feltüntetni, ideértve az Szkr. 5. § (13) bekezdés a) pontjában foglaltakat is.

Forgóeszközhöz kapcsolódó adatok

A 21. *Pénzeszköz ügyletektől* sorban a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó ügyleteket 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 ügyleteknek 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. §-sok 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 jogszabályban⁴⁸ meghatározottak szerinti korlátozást — amikor az óvadékkal már nem rendelkezhet a jogosult — figyelembe kell venni.

27. *Per alá vont követelések teljes értéke*

Ebben a sorban a mérlegben szereplő követelésállományból azokat az ügyfelekkel szembeni követeléseknek a teljes értékét kell kimutatni, amelyek a bírósági per tárgyát képezik.

27.1 *Peresített összeg a követelésekből*

Itt kell feltüntetni a mérlegben szereplő per alá vont követelésekből a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó peresített összeget.

Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A részletező sorokban az ügyfelekkel, a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámlóházzal 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 feltüntetni.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott árfolyammal számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

Az árfolyamértékeket a következőként kell figyelembe venni:

Az árfolyamértéket tőzsdei értékpapíroknál a fordulónapra vonatkozó záróárfolyam, ennek hiányában az azonnali piacon a legutolsó kötéskori árfolyam szerint kell meghatározni.

Az árfolyamérték a tőzsdén kívüli értékpapíroknál likvid értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó kötési értéke, illetve ennek hiányában a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül a legjobb eladási árfolyam.

A nem likvid állampapírok esetében az árfolyamérték a befektetési szolgáltató által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK által közzétett referenciahozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték. Nem likvid egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

A vagyonkezel, illetve letétkezel értékpapírok piaci értékét a vonatkozó jogszabályok alapján kell megállapítani [pl. az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak esetében a 267/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 3. sz. melléklet II. Értékelési szabályok alapján].

41. *Idegen tulajdonú értékpapírok állománya a névértéken összesen*

Itt az összesítő és részletező — a számviteli előírások szerint nyilvántartott állományokat tartalmazó — sorokat az Szkr. 16. § (5) bekezdése alapján kell kitölteni.

41.2 *Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken*

Ebben a sorban kell összegezni és névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú — az ügyfél tulajdonát képező — nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

41.21 *Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendeltetésű számlán*

Ebben a sorban kell névértéken összesítve kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű 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.

⁴⁸ 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 óvadékat nyújtott, a felszámolási eljárás közzétételekor az óvadékra vonatkozó megállapodás megszűnik, és az óvadék tárgyát képező vagyont a felszámoló részére ki kell adni.

41.32 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

42. Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú értékpapírok állományát.

42.2 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

42.21 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

42.22 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

42.3 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állományát

42.31 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

42.32 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

43.1 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken

43.2 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni a névértéken és árfolyamértéken ügyletek 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 ügyletek szerint részletezett a hitelintézet birtokában lévő és általa kölcsönbe kapott idegen tulajdonú értékpapírok összes állományát.

Külön az 51. és 52. sorban kell feltüntetni a Hpt. 3. § (1) bekezdés l) pontjában meghatározott vagyonkezelési tevékenységével kapcsolatos bevételeket, illetve ráfordításokat.

4.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

A jelentés célja

A jelentésben a Tpt. 168—171. §-aiban szabályozott értékpapír kölcsönzési ügyletekről kell információt szolgáltatni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a számveteli 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 fedezetül 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 fedezetül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfólióból kölcsönbe adott papírok fedezetül kapott értékpapírokat is.

Az értékpapír kölcsönzés jövedelmezőségét bevételeit és kiadásait tárgyhavi és az év elejétől halmozott értéken kell kimutatni.

A 4. sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos bevételeket kell összesítve szerepeltetni.

A 41—43. sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamat jellegű bevételek között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve a befektetési szolgáltatás bevételei között szereplő tételeket kell összesítve feltüntetni.

Az 5. sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos ráfordításokat kell összesítve bemutatni.

A 51—53. sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamat jellegű ráfordítások között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatás ráfordításai között szereplő tételeket kell összesítve szerepeltetni.

4.D TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — HOZAMIGÉRET

A jelentés célja

A jelentés a Tpt. 131. §-ban meghatározott 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 vagyongazdálkodással kapcsolatos hozamígéretekre, illetve bankgaranciákra vonatkozó információk bemutatását szolgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hozamígéretre, valamint a hozamígéretre szóló garanciáról kell az adatokat szolgáltatni.

A 11. sorban a hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében vállalt portfóliókezelési szerződésekre tett portfóliókezelési hozamígéretek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt. 131. §-a értelmében a hozamígéretet csak a tőke megóvására vonatkozó ígérettel együtt lehet megtenni, a sorban a kezelésre átdott 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 vagyongazdálkodási szerződésekre tett hozamígéretnek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt.-ben meghatározott, a hozamígéretre vonatkozó előírásokat, a hozamígéretet csak a tőke megővése érdekében megkötött ígérettel együtt lehet megtenni. E sorban a kezelésre átadott pénztári vagyon tőkeösszegének és az ígért hozam együttes értékét kell figyelembe venni.

A 42. sorban a pénztári vagyon napi piaci értékelése alapján a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a pénztári vagyon napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha a különbség pozitív. Ennek értéke eltérhet a céltartalék értékétől, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a pénztári vagyon aktuális napi értékét veheti figyelembe.

Az 51. sorban a pénztári vagyongazdálkodással kapcsolatosan más által tett hozamígéretre vállalt bankgaranciát kell szerepeltetni a bankgarancia összegében, amelynek meg kell egyeznie a kezelésre átadott pénztári vagyon tőkeösszegének és az ígért hozam értékének együttes összegével.

Az 52. sorban a bankgarancia nyilvántartási értéke és a pénztári vagyon napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha az pozitív. Ennek értéke más lehet, mint a céltartaléké, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely a pénztári vagyon aktuális napi értéke mellett egyéb szempontokat is figyelembe vehet.

4.E EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA

A jelentés célja

A jelentés célja — a pénzműködés megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény, valamint az azt módosító 2001. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtásának érdekében — az anonim betétek és letétek megszűnésének figyelése.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában azokat a hitelintézetek által gyűjtött és nem névre szóló források állományi adatait, illetve azok módosulását kell betéti formánként kimutatni, amelyek a beszámolási időszak hónapjában kerültek nevesítésre (azonosításra).

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. tv.-vel 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 értékhatarra vonatkozóan, a külön sorokban meghatározott nagyság szerint kell kimutatni

Az 1. *Betétek összesen* sorban az összes — könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és — nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.

A 11. *Takarékbetétkönyvek összesen* sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.

A 12. *Betéti okiratok összesen* sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.

A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket külön sorban kell kimutatni.

A 2. *Saját kibocsátású értékpapírok összesen* sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4. eszköz sorokban feltüntetett — nem vagyoni részesedést jelentő — értékpapírokat szabad figyelembe venni.

A névre szólóvá átalakított 2 millió forint feletti értékpapír állományokat meg kell bontani a letéti jegyekre, illetve a többi, a hitelintézet által kibocsátott értékpapír (kötvény, jelzáloglevél) állományra.

Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyfelet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.

A 31. sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni. A nem névre szóló értékpapír-állományt addig kell kimutatni, amíg a bemutatóra szóló értékpapírt a kibocsátó át nem alakítja névre szólóvá.

Az adott időszakban a letétkezelésben lévő értékpapír állományának változása (letét elhelyezése, vagy -kivétele) miatt a *k)* oszlop záró állománya eltérhet az *a)* oszlopban szereplő összegtől, de a tárgyhónap nyitó állománya egyenlő az előző hónap záró állományával. Amikor a letétbe helyezett értékpapírokat névre szólóvá alakítják, akkor kell csak a *b)—g)* oszlopokban, az „azonosított állomány”-nál kimutatni.

A *h)* oszlopban a megszüntetett letéteket kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket, mint bemutatóra szóló értékpapír-letéteket szüntetnek meg, mivel a letétet felvevő személyt azonosítani kell, ezért ezt az állományt az „azonosított állomány” oszlopban 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 érték-

papír 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 hitelek, 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 forintra 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 kockázat-vállalásokat a Hpt. által előírt eltérő limitrendszer miatt külön kell feltérképezni. Egyes szövetkezeti hitelintézetnek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak⁴⁹ 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%-át⁵⁰) meghaladják. (Ezeket az adatokat negyedévente a 10.BA és 10.CA táblákon nevesítve és tételesen 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 kockázatokat.

Külön sorokban kell a korlátozás alá nem tartozó tételek összértékét feltüntetni. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A 31.3 sorban a szavatoló tőkével fedezett kockázatvállalásokat, a 31.4 sorban a kockázatvállalásnak nem minősülő tételeket kell összesíteni, amelyeket a részletező — a deviza-, és értékpapír-követeléseknek a fizetés után 2, illetve 5 napig be nem számítható részére vonatkozó állomány, valamint a hitelintézetekkel szembeni egy éven belüli kockázatvállalás [Hpt. III. mell. 10/2. d) pont] sorokban kell kimutatni.

A 31.5 sorokban a 80. § (1) bekezdése szerinti kivételt jelentő tételek összegét a részletezés szerinti bontásban kell feltüntetni.

A 31.6 Függő, jövőbeni és származékos ügyletek csökkentése súlyozás miatt sorban a 79. § (4) bekezdés szerint figyelembe vehető súlyozás miatt a kockázatvállalásból történő levonások összegét kell szerepeltetni.

A 31.7 Egyéb kivételek összesen sorban a fel nem sorolt (külön jogszabályban vagy más előírásban meghatározott) kivételek összegét kell beírni, amelyek a kockázatvállalás értékét módosítják. Itt kell a Hpt. módosítása⁵¹ 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 jeleníteni.

A 31.9 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban csak azokat a kockázatvállalásokat kell összesítve feltüntetni, amelyek az összes korrekció 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.

⁴⁹ A Magyar Fejlesztési Bank Rt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

⁵⁰ A Hpt. módosításáról szóló 2000. évi CXXIV. törvény 146. § alapján az EU csatlakozásig.

⁵¹ Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezet 10.2 pont d) alpontja.

A 32.1—32.9 részletező sorokban a Hpt. 79. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti egyedi nagykockázat vállalásra vonatkozó adatokat kell kimutatni, amelyek egyedenként 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 egyedenként 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 (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 után) értéke továbbra is meghaladja a törvény által meghatározott limitet.

A 4. Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázatvállalás túllépése sorban az összes (SZT 10%-át meghaladó) nagykockázat-vállalás értékének és a szavatoló tőke nyolcszorosának a különbségét (a túllépés összegét) kell feltüntetni. Amennyiben az összes nagykockázat összértéke kevesebb, mint a szavatoló tőke nyolcszorosa (az összes nagy kockázat összege nem éri el a limit értékét), abban az esetben nincs túllépés, ezért a kockába nullát kell írni.

A 41. Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás értéke sorban az összes egyedi — tételesen kimutatott és a szavatoló tőke 10%-át meghaladó — nagykockázat vállalásra vonatkozó adatot kell itt összesítve kimutatni a c) oszlopban nettó, illetve az a) összesen oszlopban bruttó értéken.

A 42. sorban az összes nagykockázatra vonatkozó limit alá nem tartozó kivételeket (a 80. §-ban foglaltakat, a PIBB levonásokat) kell feltüntetni. Itt csak azokat a kivételeket szabad összesítve kimutatni, amelyek nem tartoznak az összes nagykockázat-vállalási korlát alá. Ezek olyan kivételek, amelyek nem, vagy csökkentett értéken számítanak nagykockázat-vállalásba.

A 43. sorban a kivételek figyelembevétele után fennálló nagykockázatokot összesíteni kell. A nagykockázat összértékénél a kockázatvállalás nettó értékének összegét attól függetlenül egyenként kell számba venni, hogy az egyedi

limitek értéke eltérő, illetve, hogy az egyedi kockázatvállalás túllépése szavatoló tőkével fedezett-e vagy sem.

5. A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó — tételesen kimutatott — adatokat kell összesíteni és kimutatni.

Az 5. Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azokat a — tételesen számba vett — befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is meghaladja a limitet (SZT 15%-át), és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 51. sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

Az 52. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83. § (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni. Külön sorban kell kimutatni a PIBB és járulékos vállalkozások és külön sorban az egyéb „speciális” pénzügyi szervezetek befektetési értékét.

Az 53. sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az 54. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az 55. sorban kell a limit alá tartozó egyedi befektetések összegét feltüntetni.

6. A részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 6. Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeit kell — összesítve — kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

A 61. sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

A 62. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 63. sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 64. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 65. sorban azokat a — törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett — egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek 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 — befek-

tetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 71. sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes befolyásoló részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

A 72. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 73. sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 74. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 75. sorban kell a limit alá tartozó összes befolyásoló (közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező egyedi befektetések összegét feltüntetni.

8. Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 8. Hpt. 84. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

A 81. sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

A 82. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 84. § (2)–(3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) kell feltüntetni.

A 83. sorban a 84. § (1) bekezdése szerinti — limit alá tartozó — ingatlanok értékét kell kimutatni, amely az összes ingatlan és a jogszabály által meghatározott kivételek értékeinek különbségét jelenti.

9. A részletező sorokban az összes (85. §-ban meghatározott) befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

A 9. sorba az összes befektetés értékének Hpt. 85. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összegét kell beírni. Amennyiben az összes befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), abban az esetben a kockába nullát kell írni.

A 91. sorban a hitelintézet eszközei között szereplő teljes értékpapír-állományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget összesítve kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra. Az a) oszlopban az I.A.2, 3, 6 sorban lévő eszközöket értékvesztéssel nem csökkentett értéken kell kimutatni.

A 92. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett.

A 93. sorban a hitelintézet *Tárgyi eszközeit* (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket is), a 94. sorban a *Vagyon értékű jogokat* (a Felügyeleti Mérleg 1A.93.1 sorából) könyv szerinti bruttó és nettó értéken kell szerepeltetni.

A 95. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító hiteleket, amelyeket a hitelintézet pénzügyi intézménynek alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott.

A 96. sorban összesíteni kell a részletező sorokban feltüntetett kivételeket, amelyeket a hitelintézet befektetései közül — a befektetési korlát alól — ki kell venni. A 85. § (3) bekezdés szerint befektetésnek nem számító eszközök: a szavatoló tőkéből levonásba került PIBB vállalkozások, az állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények), valamint a veszteség mérséklés miatt 3 évig a limitbe nem számító befektetések értéke, illetve a tőkével fedezett közvetlen befektetési túllépés összege.

A 96.1 sorban a befolyásoló részesedést képviselő PIBB befektetések értékét, míg

a 96.4 sorban a nem befolyásoló részesedésű pénzügyi PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (a SZT 10%-a feletti) részt kell szerepeltetni. A Hitelgarancia Rt.-be történt befektetés értékét, mint levonandó tételt — az összes befektetés alóli kivételként a kétszeres számbavétel elkerülése végett, mivel pénzügyi vállalkozás — a részesedés nagyságának megfelelő sorban kell figyelembe venni.

A 97. sorban azoknak a közvetlen befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a (SZT 100%) limitbe beszámítanak.

5.B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az összes hitelintézettel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az összes 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 Kódjel oszlopban a külföldi intézményeket kell „Kf” jellel megjelölni. Az Országkódnál az MNB által is használt kódokat kell beírni. A magyar hitelintézetek esetében ezek az oszlopok üresek, kivéve, ha az elektronikus adat szolgáltatásnál kötelező a kitöltés. Ebben az esetben „Bf”, illetve HU jelzés alkalmazandó.

A 4. Nem részletezettek sorban azokat az ügyletek adatait kell összesíteni, amely ügyletek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyletenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyletekre vonatkozó adatokat az 5. Részletezettek sorban kell összegezni.

Az azonosító oszlopban a külföldi ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik Külföldiek esetében a kódjel oszlopba „Kf” jelet kell beírni. Az Országkódhoz az adott ország — MNB által is használt — kódjelét kell tenni. A magyar hitelintézetek esetében ezek az oszlopok üresek, kivéve, ha az elektronikus adatszolgáltatásnál kötelező a kitöltés. Ebben az esetben „Bf”, illetve HU jelzés alkalmazandó.

A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket részletező oszlopokat értelemszerűen és a könyv szerinti (nettó) értéken kell kitölteni. A mérlegén kívüli tételek esetében a devizaügyleteknél a forint „oldalt”, az értékpapír-ügyleteknél a pénz „oldalt” kell szerepeltetni.

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli kockázatokat szerepeltetni.

5.CBELFÖLDIPÉNZÜGYISZERVEZETEKADATAI

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 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 a könyv szerinti (nettó) értéken kell feltüntetni.

5.DKÜLFÖLDIPÉNZÜGYISZERVEZETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az 5.C táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.

Itt — elsősorban a magyar törvények definíciója szerint — pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásoknak, biztosítónak, továbbá (a nyugdíj, egészségbiztosító stb.) pénztárnak minősülő vállalkozásokkal, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatokat, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni.

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. Az ügyfél neve után zárójelben az adott ország — MNB által is használt — kódjelét kell beírni.

6.D JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó — a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) és egyéb — jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jeleníteni.

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 Jelzáloghitelekben eredő tőkekövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

1.02. Jelzáloghitelekben 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 értékben 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.

6.GA ELSZÁMOLÓHÁZ — Mérlegadatok részletezése

A jelentés célja

A táblázatokban az elszámolóházakra vonatkozó speciális jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az elszámolóháznak, mint befektetési szolgáltató tevékenységet végző, illetve kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek az ilyen irányú adatszolgáltatását a külön jogszabályban meghatározott módon kell teljesíteni.

A jelentés kitöltése

Az elszámolóházi tevékenységet folytató szervezet eszköz és forrás tételeire vonatkozó mérlegadatok kitöltése alapjaiban megegyezik a hitelintézetekre vonatkozó számviteli (Szkr.) előírásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér az általánostól a speciális tartalom miatt, amelyet ebben a táblában kell részletezni.

A mérlegben szereplő tételeket a könyv szerinti nettó értéken (az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszafírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.

A mérlegtételeknek a táblában való kimutatása az Szkr. előírásainak megfelelően történik, amelyeknél külön ki kell emelni a likviditással kapcsolatos adatokat.

Az egyes eszköztételeket a következők szerint kell részletezni.

A 11. Pénzeszközök, valamint a

12. *Értékpapírok* sorok részletező soraiban az Szkr. előírásai alapján külön kell feltüntetni a likviditási tartalékhoz sorolt, illetve a nem oda sorolt eszközök értékét.

13. Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések értékét.

131 Tőzsdével szembeni követelés

A tőzsdével szembeni követelésként kell kimutatni az árutőzsdének, illetve értékpapírtőzsdének nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelést.

132 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés

Ezen a soron kell kimutatni az árutőzsdén, illetve az értékpapírtőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató — árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás — fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést, és az elszámolóházi tevékenység keretében az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek elszámolása miatt a befektetési szolgáltatóknak felszámított egyéb díjak miatti követeléseket.

133 Árkülönbözet miatti követelés

Az árkülönbözet miatti követelésként kell kimutatni — és a könyvviteli nyilvántartásokban az árutőzsdei, valamint az értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben elkülönítetten kell vezetni — a határidős ügyletek napi elszámoló ára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató tőzsforgalmi számlájára átvetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzösszeget.

134 Értéktári szolgáltatásból adódó követelés

Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításaért, részvénykönyvvezetéséért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb — Felügyelet által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített — szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.

135 Kölcsönkövetelések

Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.

14. Egyéb követelések

Ezen a soron kell feltüntetni a részletező sorokba nem tartozó elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó egyéb követelések értékét.

A 141 soron kell kiemelni a likviditási tartalékhoz tartozó, hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott óvadéki repóügylet keretében repóba vett értékpapírok értékét.

Az egyes forrástételeket a következők szerint kell részletezni.

21 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek értékét.

211 Tőzsdével szembeni kötelezettségek

A tőzsdével szembeni kötelezettségként kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapírtőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat.

212 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni a tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettségként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által — az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében — a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházhoz átutalt pénzüsszeget.

213 Árkülönbözet miatti kötelezettség

Árkülönbözet miatti kötelezettségként kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató által — a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzüsszegekből — az elszámolóháznak befizetett pénzüsszeget.

214 Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség

A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettségként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nem teljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából — a tőzsdei szabályzatok alapján — létrehozott, az elszámolóház által kezelt — közös pénzeszköz címen az elszámolóháznak átutalt — pénzüsszeget, illetve tőzsdeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.

215 Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségek

A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségként kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.

216 Értéktári szolgáltatásból adódó kötelezettség

Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettségként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a

részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításaért, részvénykönyv vezetéséért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb — a Felügyelet által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített — szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

6.GB ELSZÁMOLÓHÁZ — Bevételi adatok részletezése

A jelentés célja

A táblázat célja az elszámolóház összes (és speciális) bevételeinek a Tpt. 335. és 336. §-ában meghatározott tevékenységi bontásban történő kimutatása.

A jelentés kitöltése

Az 1. Értéktári és elszámolóházi bevételek, valamint a 2. Pénzügyi szolgáltatási bevételek együttes összege meg egyezik a 2.A Eredménykimutatás táblázat bevételei főösszegeivel.

A 11. Értéktári bevételek sor összege központi értéktári és általános értéktári bevételekből tevődik össze.

A 111. Központi értéktári bevételeken belül a jelentés három tevékenységet különít el külön tételként.

A 1111 Központi értékpapír-nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás bevételei közé a Tpt. 5. § (1) bekezdés 70. pontjában meghatározott tevékenységhez, valamint az értékpapírkód-kiadási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell feltüntetni.

A 1112 Dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás bevételei között azokat a — dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos — bevételeket kell kimutatni, amelyek nem az elszámolóház kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolhatók. Ilyen bevételnek minősül alapvetően a dematerializált értékpapír keletkezésével, törlésével, nyomdai úton előállított értékpapír átalakításával kapcsolatos szolgáltatás bevétele.

A 1113 Másodlagos értékpapír kiállításának bevételei között kell kimutatni a belföldön kibocsátott értékpapírról külföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírról belföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat kiállítása során keletkezett bevételeket is.

A 112 Általános értéktári bevételek között kell kimutatni az elszámolóház által a Tpt. 335. § (4) bekezdésének b) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit a Tpt. 81. § (2) bekezdésének a)–b) és h)–i) pontjaiban megjelölt részletezéssel, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetésé-

ből származó bevételeket. Az átalánydíjas értéktári bevételek között azoknak az általános értéktári tevékenységeknek a bevételeit kell kimutatni, amelyek nem bonthatók meg egyértelműen az egyes kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek között.

A 12. *Elszámolóházi bevételek* sor a tőzsdei és a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, valamint a deviza-nyilvántartáshoz kapcsolódó, illetve az egyéb (a fentiekhez egyértelműen nem sorolható szolgáltatás) bevételeinek összegét tartalmazza.

A 121 *Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételeit* meg kell bontani aszerint, hogy azok belföldi (1211. sor) vagy külföldi (1212. sor) tőzsdéken kötött ügyletekből származnak. A belföldi tőzsdéken kötött ügyletek esetében további bontásban jelennek meg az azonnali és a származtatott, valamint ezeken belül az értéktőzsdei és az árutőzsdei ügyletek elszámolásából származó bevételek.

Külön a 122—124. sorokon kell szerepeltetni a Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, a Deviza-nyilvántartási szolgáltatás, mint a deviza alapon végzett számlavezetéshez kapcsolódó, valamint az Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételeit.

A 13. *Részvénykönyvvezetés bevételei* között a megbízás alapján végzett részvénykönyvvezetés (Tpt. XV. fejezet) bevételeit kell kimutatni. Az egyéb, elszámolóházi tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységek bevételei között a Tpt. 335. § (7) bekezdése alapján elkülöníthető és a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.

A 2. *Pénzügyi szolgáltatások bevételei* között a Tpt. 335. § (4) bekezdésének c) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

III. Fejezet

NEGYEDÉVESJELENTÉS

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 Felügyeletől 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. Itt kell az Szkr. 11. § (1) bekezdés a) pontja szerinti Értékpapír forgalomba hozatal szervezési, és a b) pont szerinti bizományosi tevékenység bevételeit is kimutatni.

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 ártértékelésével 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.

A 42—434. sorokban nem szabad összeget szerepeltetni, mivel az Szkr. 11. § (1) bekezdés a) pontja szerinti Értékpapír forgalomba hozatal szervezési, és a b) pont szerinti bizományosi tevékenység bevételeit a 21., illetve a 22. sorokban kell kimutatni.

A 44. sorokban kell szerepeltetni az Szkr. 11. § (1) bekezdés 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 Hitelintézzettel 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 (Lpt.) hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A jelentés kitöltése

A táblázatokban lakástakarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban (három tizedesjegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontossággal kell kimutatni.⁵²

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 (céltaglékkel) csökkentett értéket jelenti.

1.01 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítménymutató év végi értékét. A számításához az általános szerződési feltételekről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. számú 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.

⁵² 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.

1.06 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 hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.11 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

1.12 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A 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 lakásszövetkezetekre 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 tényező

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 negyedének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

2.04 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § c) pontja szerint számított hányados ezerszer szorozott 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 jeleníteni.

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 feloszlással az Ltpt. 6. §-ának (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseire viszonyított arányát kell kimutatni.

4. Egyéb információk

41. Engedményezett megtakarítási szerződések

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerződések számát és a szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összeg állományát millió forintban (három tizedesjegyre) 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 tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

6.CA LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉK-ÖSSZETÉTEL (értékben)

és

6.CB LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉK-ÖSSZETÉTEL (darabszám)

A jelentés kitöltése

Ezekben a táblázatokban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a Felügyelet által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.

Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek 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 jegyre) 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 módosatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszünt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszünt szerződést 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 állományára. 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 hitel 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 termé-

kenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A *k)–l)* oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi évi új szerződések fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módosatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és/vagy szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

Az *I. Összesen* sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

6.E LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — ÉRVÉNYBEN LÉVŐSZERZŐDÉSEKADATAI

A jelentés célja

A jelentés célja, hogy a lakástakarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módosatonkénti 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 módosatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően — bármely ok miatt — nem, vagy téves (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 módoszat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól — tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesí-

téssel megszűnésekre is — addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.⁵³

Az adott módoszatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azoknál a hónapokat jelző oszlopokban, amikor az adott módoszatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A megtakarítások módoszatainak megjelölését (megnevezését) a 001. sortól kezdődően az *b)* oszlopban kell szerepeltetni.

Az *b) Módoszat jelölése* oszlopba a módoszat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001. sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módoszat) felsorolásra nem kerül.

Egy-egy szerződéses módoszatra 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 módoszathoz 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 módoszathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

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 lakástakarékpénztárnak — az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti — prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

⁵³ Pl. Az 1997. évi szerződések — tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is — legalább 2006. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatoként és évenként — szigorúan a vonatkozási időponttól kezdve, 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.

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) nyitóállományát kell kimutatni.

A 32. sorba az adott hónapban már befizetett Hiteltörlesztő részletek összegét kell szerepeltetni.

A 33. Terv szerinti betétállomány sorba az új szerződések-ből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várha-

tó (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) nyitóállományát 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 számbavételt külön — írásban is — jelezni kell.

Az átlagállományokat forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban kell szerepeltetni.

Az értékvesztés és értékelési különbözet sorokban az együttes értéket előjel helyesen kell kimutatni.

7.A ESZKÖZÖK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A tábla az összevont mérleg szerinti szerkezetben tartalmazza az eszközöket, bruttó értéken forint, euró, egyéb deviza bontásban kimutatva.

Az eszközoldali értékvesztés-állományokat (a Felügyeleti mérleghez hasonlóan) negatív előjellel kell feltüntetni. Az értékelési különbözettel összevont állományokat előjel helyesen kell beírni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket, illetve forrásokat a tartalmuknak megfelelő részletező sorokban kell szerepeltetni.

Aktív időbeli elhatárolások és egyéb aktív elszámolások, és egyéb eszközök sorban kell szerepeltetni a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét is.

Az egyes mérlegsorokra az időszak napi állományok alapján számított átlagállományát kell megadni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást.

A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

7.B FORRÁSOK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A táblában a források részletezése összevont mérleg alapján történik.

Az egyes forrássorokra vonatkozóan az átlagállományok adatait a 7.A táblában szereplő eszközöknél feltüntetett módon forint, euró, egyéb deviza bontásban kell megadni.

Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások, értékelési különbözet sorban kell szerepeltetni a kötelezettségek értékelési különbözetét és a származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét is.

MÉRLEGENKÍVÜLITÉTELEK—ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentést az eszközök, illetve források átlagállományához hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorokban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított átlagállományt kell feltüntetni.

7.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet részére szükséges egyéb információkhoz.

Mindazokat az adatokat közölni kell, amelyek az adott hitelintézetre (ennek megfelelően a hitel- és takarékszövetkezetre is) vonatkoznak.

1. Jegyzett 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 nyil-

vántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A 13. Jegyzett tőkéből az apport-rész sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

2. Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye

A részletező sorokban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásokhoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatokat között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek átlagos állományát a 21., illetve 22. sorokban kell feltüntetni.

A negyedév folyamán befolyt bevételeket, illetve kifizetett ráfordításokat (kiadásokat) külön kell kimutatni kamat és kamat jellegű, illetve nem kamat jellegű (ideértve a szolgáltatások díjait stb.) bontásban.

Külön ki kell emelni és a 21.1, illetve 22.1 sorokban szerepeltetni a kapcsolt⁵⁴ vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

Az összes bevétel, illetve kiadás sorokon belül külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamatjellegű bevételeket és kiadásokat.

3. Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye

A részletező sorokban a hitelintézet által történt — és befolyásoló részesedést jelentő — befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző 2. Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

Ennek megfelelően külön kell kiemelni és közölni a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát, valamint a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamat jellegű bevételeket és kiadásokat. (A kapcsolt vállalkozások az Szm. szerint meghatározott kapcsolt vállalkozások.)

4. Egyéb tájékoztató adatok

41. Összes állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba — az adott negyedévre vonatkozó — átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

42. Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. [Például 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.

45. Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)

A részletező sorokban értelemszerűen kell kimutatni könyv szerinti bruttó és nettó értéken a lakáscélú hitelállományt.

Az állományi adatok megjelenítésénél a hátralevő tőkerészt kell feltüntetni.

A hitelek db számánál, ha egy ingatlan több hitel-szerződése van, vagyis többféle finanszírozás rendelték hozzá, akkor a szerződések db számát kell megadni.

A hitelcél szerinti bontáshoz nemcsak az „új”, illetve „használt lakás” „vásárlás” és „építés” tartozik, hanem minden más lakás célú ingatlan finanszírozása (ház, házrész, telek stb.) figyelembe kell venni.

5. Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelek

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.⁵⁵

A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a külön jogszabályban⁵⁶ 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).

⁵⁴ Kapcsolt vállalkozás az Szm. által meghatározottak szerinti vállalkozások.

⁵⁵ A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

⁵⁶ Lásd az 1999. évi XCV. törvény 2—4. §-át.

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.

A fenti kimutatáson túlmenően a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény 9. §-a alapján teljesíteni kell a külön jogszabályban meghatározott adatszolgáltatást⁵⁷ is és az összesített adatokat negyedévente és az év végén az auditálás után is meg kell küldeni a Felügyelet részére. Ezeket az adatszolgáltatásokat a 14.D táblában kell teljesíteni, amely a tárgyévben (az év elejétől a beszámolási időszakig) történt összes (kumulált) 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 mikor kell adatszolgáltatást teljesíteni.

52. Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány

Ebben a sorban kell összesíteni és a részletező sorokban — a fentiekben meghatározott vállalkozások részére nyújtott, de — a beszámolás időpontjában még fennálló hitelállomány összegét szerepeltetni.

A meglévő hitelállomány eltér/het a folyósított (és az előző 51—513 sorokban közölt) hitelek összegétől.

6. Tárgyvetet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok

Itt a részletező sorokban a tárgyvetet 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.

A 61. sor az év végi előzetes eredménynek (az adózásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően) az adózás utáni, de osztalékfizetés előtti állapotát tükrözi.

Az adott időpontra (eseményre) vonatkozó adatok már nem változhatnak. A még meg nem történt esemény eredmény sorába nullát kell írni, mindaddig, amíg az adott eredmény sor nem tölthető ki.

Az egyes eredmény adatok csak abban az esetben egyezhetnek meg, amennyiben egyes időpontok egybe esnek, illetve a különböző időpontok között a megtárgyalt eredmény adatoknál nem történt változás.

Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

7.D LOMBARD HITELEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSÁRANYÚJTOTT HITELEK

A jelentés célja

Ezt a táblázatot negyedévenként az értékpapír vásárlására történő, valamint az értékpapír-fedezett 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 nevezetten az értékpapír vásárlás, fedezetül az óvadékba helyezett, megvásárolt értékpapír szolgál, illetve az értékpapírt óvadéki számlán óvadék jogcímen a hitelintézet javára zárolták. Az értékpapír vásárlására nyújtott hitelezésre a Hpt. 82. §-ának korlátai is vonatkoznak.

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 hiteltől egy későbbi időpontban vásá-

⁵⁷ A kis- és középvállalkozások támogatásából, vállalkozói hitelekkel és közbeszerzésekkel való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú melléklete.

rolni 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, vagyonyjegy, 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, ideértve a Tpt. szerinti befektetési hiteleket is.

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 fedezetűl szolgáló fedezeteket, névértéken és piaci értéken is.

5. *Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek*

Azokkal az ügyfelekkel szembeni értékpapír vásárlási hitelek összességét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombard hitelük is van. Az értékpapír vásárlási hitelállomány összegét könyv szerinti (nettó) értéken és eredeti szerződés szerinti értéken egyaránt fel kell tüntetni.

6. *Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke*

Ebben a sorban azokkal az ügyfelekkel szembeni értékpapír vásárlási hitelek összessége mögötti óvadéki értékpapírok értékét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombardhitelük is van.

7. *Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek*

Ebben a sorban azokkal az ügyfelekkel szembeni lombard hitelek összességét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél értékpapír vásárlási hitelük is van. A lombard hitel állomány összegét könyv szerinti (nettó) értéken és eredeti szerződés szerinti értéken egyaránt fel kell tüntetni.

8. *Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke*

Azokkal az ügyfelekkel szembeni lombard hitelek összessége mögötti óvadéki értékpapírok értékét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél értékpapír vásárlási hitelük is van

9. *Kényszerértékesítésre került értékpapírok (értékesítési áron)*

Itt azoknak az értékpapíroknak az értékét kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a veszteség elkerülése, csökkentése végett (kényszer) értékesített.

A tábla a) oszlopában kell szerepeltetni az ügyfelek darabszámát.

Itt azoknak az ügyfeleknek a számát kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombard hitelük és értékpapír vásárlási hitelük is van.

7.EA LEBONYOLÍTÁSRA ÁTADOTT HITELEK

A jelentés célja

A hitelintézet által nyújtott, de lebonyolításra más pénzügyintézetnek vagy anya banknak átadott hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A jelentés kitöltése

A jelentőtáblában tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell a hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni követelés szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybe vett összegét, forintban.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

A Kódjel oszlopban magánszemély esetében „S” jelet, külföldiek esetében az országcód jelölést is kell alkalmazni.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot viselő partnert (partnerbankot) fel kell sorolni. (Magyar partnerbank esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A Törzsszám oszlopban a külföldi ügyfélre, illetve partnerre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik.

Hitelfelvevőnként szerepeltetni kell a követelések devizanemét, amennyiben egy szerződésen belül több devizanem szerepel, a táblázatban részletezni kell.

Ezen kívül a táblában közölni kell a hitelfolyósítás kezdetét, valamint az utolsó törlesztés időpontját, és a tárgynegyedév végén ténylegesen fennálló, a törlesztések összegevel 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 pénzügyintézetől vagy any 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 igénybevett összegét, forintban.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partnerbankot) fel kell sorolni. (Magyar partnerbank esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hitelek 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-flowja, 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 hitelállományösszesen* 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 hitelek a következő bontásban kell a táblában szerepeltetni, külön a forintban, valamint külön a devizában nyújtottakat.

A 11. *Ingatlanfejlesztési hitelek* között kell feltüntetni azoknak a hiteleknek az állományát, amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építető személye nem azonos.

Külön sorokban kell szerepeltetni az energiaszektor (TEÁOR 23. és 40. alágazat) fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya-építés, útépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hiteleket.

A 17. sorban kell feltüntetni, minden az előzőekben nem nevesített 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 megbontani.

Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzálog-levélről szóló 1997. évi XXX. törvény 8. §-ában foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A 121. sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.

A 122. sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

A 221. sorban a hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézettel szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.

A 222. sorban a vagyoni értékű önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A Ptk. 269. § (3) bekezdése értelmében az önálló zálogjog — ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzés mellett — követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.

Ha az önálló zálogjog követelés biztosítékaul szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke — azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai — független a követeléstől, és a zálogkötelezettrel 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 követeléseknél 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 igény teszteli meg.

Lejártnak minősül az a követelés, amely esetében az ügyfél tőke- vagy kamattörlesztési késedelembe van, vagy a hitelintézet lejárttá teszi, illetve jogszabály szerint lejárttá válik és a hitelintézet a számviteli szabályok szerint hitelezési veszteségként (behajthatatlan követelésként) még nem írta le.

A lejárság az esedékes kamat és/vagy tőketörlesztés függvénye. Az határozza meg a késedelmet, a lejárság időintervallumát, hogy a követelésből melyik (kamat és/vagy tőke) részt és mióta nem fizették meg.

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.AA LEJÁRT KÖVETELÉSEK

A jelentés célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat a lejárt követelés (kockázatvállalás) időintervallumában kell kimutatni.

A jelentés kitöltése

Az egyezőségek érdekében a táblázat szerkezete a felületei mérleghez alkalmazkodik.

A táblázat a következő — 8AB. és 8AN. — jelentések struktúrájának is megfelelően készült, de hiányoznak belőle azok a tételek (kockázatvállalások), amelyek lejárat nélkülinek minősülnek.

A lejárt követeléseket a könyv szerinti bruttó értéken kell kimutatni.

Az egy hitellel kapcsolatos meg nem fizetett részleteket az esedékességtől eltelt időponttól számított lejárat napok számának megfelelő sávban kell szerepeltetni.

Ha egy hitelintézet a lejárt kölcsönt az elmaradt törlesztések szerint megbontani nem tudja, vagy ez aránytalanul nagy költséggel járna, akkor a prudens megközelítés szellemében az egész kölcsönt a legrégebben lejárt sávban kell kimutatni.

A vásárolt követeléseket a legrégebben lejárt kamatvagy tőketörlesztésnek megfelelő sávba kell beállítani.

8.AB KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti bruttó értékek, illetve nyilvántartási értékek)

A jelentés célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás) időpontjához igazítva kell kimutatni.

A jelentés kitöltése

Az egyezőségek érdekében a táblázat szerkezete a felületei mérleghez alkalmazkodik.

A táblázat csoportosítása az előzőhöz hasonló, de az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást tartalmazza, és az értékvesztés elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értékeket, illetve mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási értékeket mutatja.

Az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között kell szerepeltetni. Amennyiben 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 — beleértve az ügyfél vállalkozásában szerzett részesedéseket is, mint kockázatvállalást — is ugyanabban az idő-(intervallumban) oszlopban kell kimutatni.

Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újra tárgyalt oszlopban azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelnek, ahol bármely kocká-

zatvállalási 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 lejáratságot 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 kockázatvállalást 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 veszteségmérésről fejében átvett részvényeket, részesedéseket, valamint az átvett eszközöket, ahol követelés hiányában a tételeket a bekerülés időpontjának megfelelő sávban kell kimutatni.

További információként ki kell mutatni a függővé tett kamatok nyilvántartási értékét, valamint a halasztott fizetésű lakossági hitelek jogszabály által megengedett és a számviteli szabályok szerint száz százalékban céltartalékolt, tőkésített kamatának bruttó értékét, a hitel lejáratsága szerint.

A függővé tett kamatokra vonatkozó adatokat ugyanott, azokban az időintervallumokban kell szerepeltetni, mint az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást.

8.AN KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti, illetve nettó értékek)

A jelentés kitöltése

A táblázat ugyanazt a csoportosítást tartalmazza, mint az előző 8.AB. jelentés, de a hitelintézet eszközeinek könyv szerinti (nettó) értékére, valamint a mérlegen kívüli tételek céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értékére vonatkozó információkat tartalmazza ügyfelenkénti megközelítésben. Az egyezőségek érdekében a táblázat a felületei 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, de nettó értéken kell szerepeltetni.

Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amely a mérlegben szerepel, de az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített. A 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad itt a mérlegbeli kockázatvállalások között szerepeltetni.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyletekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újra tárgyalt kockázatvállalások, a vásárolt lejárt követelések esetén, az értékpapírok kockázatánál a lejátságot szintén az előző táblázat szerint az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követeléshez kell számítani.

Az ügyféllel szemben minden további kockázatvállalást kell figyelembe venni, és abba az oszlopba kell a követelést sorolni, ahol az az előző (8.AB) táblában bruttó értéken szerepel.

Tájékoztató adatként be kell mutatni a kapcsolt, valamint az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követeléseket.

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 mérleg tételeket 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 táblázatával. Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok könyv szerinti (nettó) értékét és az állományok könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a hivatkozott PM rendeletben foglalt előírásoknak. A mérlegen kívüli tételeknél a nyilvántartási érték céltartalékkal csökkentett értékét, valamint a nyilvántartási értéket kell szerepeltetni.

Külön, az „Értékelési különbözet miatti változások” oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek nem a minősítéstől függenek, hanem a valós értékelésből adódnak. Ennek megfelelően a nettó érték esetenként nagyobb is lehet a bruttó értéknél. Így a bruttó és nettó állomány különbsége a minősítéstől eltérően nemcsak az értékvesztés-(kockázati céltartalék-) állományt, hanem a valós értékelésből adódóan a bekerülési (a bruttó) értéknél nagyobb értéket mutatva pozitív, vagy kisebb összegként negatív értékelési különbözetet is jelentik. Az értékelési különbözetet (előjelhelyesen) külön ki kell emelni, és a változást összevontan kell soronként szerepeltetni.

A függő kötelezettségek közül elkülönülten kell kimutatni a peres ügyekkel kapcsolatos állományokat. A függő kötelezettségek között kell nyilvántartani azokat a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos perek perértékét, amellyel kapcsolatosan nem tartoznak sem a

peresített, sem azon követelések közé, amelyre száz százalékos értékvesztést számoltak el (a hitelintézet az alperes). A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéknek a peresítési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatás szöveges értékelésénél jelezni kell, hogy a peres ügyel nyilvántartása teljes kört vagy csak a jogszabályban meghatározott kört öleli-e fel.

A függő kötelezettségek között külön kell szerepeltetni azoknak a kötelezettségeknek az állományát, ahol követelésértékesítés miatt a fennmaradó függő kötelezettségre (visszakereseti jog, egyéb) a hivatkozott PM rendelet szerint külön céltartalékot kell képezni.

8.C ÉRTÉKVESZTÉS — ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

A jelentés célja

A táblázatban a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos mozgások figyelésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

A jelentés kitöltése

A portfólió elemzési táblák sorok szerinti bontásában az eszközökhöz 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 — a 14/2001. (III. 9.) PM rendelet — alá nem tartozó tételekre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztést a tájékoztató adatok között külön sorban kell feltüntetni.

A *b)* és *c)* oszlopokban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

Az értékvesztés 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 eszköz-értékesítés 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 egyéb okok között kell kimutatni a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.

Az értékvesztés visszaírásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minősítés javulása miatti értékvesztés visszaírást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés visszaírást, 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 adósságcsere, 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 záróállományát, amely az értékvesztés nyitóállománynak és változásának az együttes összege. A záróállomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

Az árfolyamnyereség, illetve árfolyam- veszteség oszlopokban azokat az összegeket kell összesítve szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt a Szkr. 9. § (7) bekezdés értelmében árfolyamnyereség vagy veszteségként kerülnek elszámolásra. Ezek az oszlopok kiemelések az *Egyéb ok miatt* („c’”, „g” és „k’”) oszlopokban kimutatott árfolyamváltozásból adódó veszteséget, illetve nyereséget.

A *p)* oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételeinek hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az *l)* oszlop Értékvesztés változásának és a *p)* oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása a *q)* oszlopban szerepel.

8.D 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, amelyeket a minősítés alapján kell képezni. A számviteli szabályok által előírt céltartalék kimutatása külön sorban szerepel.

A függő kötelezettségek, a jövőbeni kötelezettségek, a származtatott termékek céltartalékának a változását külön kell szerepeltetni.

A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre a számviteli szabályok szerint képezhető céltartalékokat.

A *2. Egyéb céltartalékok összegző* sor felöleli 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 összesíteni a külön sorban szerepeltetett függő, jövőbeni kötelezettségekre és származtatott ügyletekre vonatkozó a számviteli szabályok által képzett céltartalékokat, valamint a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat

A *23. Egyéb* sorban azt a céltartalék állományt kell jeleníteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A *3.* sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli korrigált mérlegfőösszeget kell figyelembe venni. Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartalékra van szükség), a meglévő és az új igény közti különbözetet, mint felszabadítandó összeget a *g)* oszlopban kell feltüntetni. Az értékvesztéssel, vagy kockázati céltartalékkal nem fedezett (veszteség) leírásnak meg kell jelennie az Szkr. 13. § (7) bekezdése alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A 4. *Mindösszesen* sorban kell az összes céltartalék változásnak megjelenni.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló céltartalék állománya.

A *b)* oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg forduló napján) megképzendő céltartalékok összegének már az előzetes december 31-re vonatkozó mérlegadatokban is szerepelni kell.

A *c)* és *d)* oszlopokban a céltartalék-állomány csökkenését jelentő felhasználást, míg az *e)* és *f)* oszlopokban a céltartalék-felszabadítást kell jelenteni.

A függő kötelezettségek között kell kimutatni a peres ügyekre, a garanciákra, kezességekre, fel nem használt hitelkeretekre vonatkozó céltartalékokat. Ha a vonatkozó ügyletekből eszköztétel válik, és az eszközre értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor az értékvesztés összegéig a céltartalékot a felhasználás oszlopban kell kimutatni. Az értékvesztés összegét meghaladó céltartalékot azonban fel kell szabadítani.

A céltartalékokat a felhasználáskor vagy esetleg — oka fogyottá válásuk miatt — a felszabadításkor az egyéb oszlopban kell kimutatni.

Az *f)* egyéb oszlopban kell a (pl. általános kockázati) céltartaléknak az év végén többletként jelentkező és felszabadítandó állományát jelenteni.

A *g)* és *h)* oszlopokban a devizatételek miatt elszámolt árfolyamváltozásból adódó nyereséget, illetve veszteséget kell feltüntetni.

Az *i)* oszlopban kell az értékelési különbözet miatti változásokat beírni.

A *j)* *Záró állomány* oszlopban a céltartalék nyitó állományának és a céltartalék változásának összegzése kerül. A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A meg nem képzett céltartalékot (a céltartalék hiányát) a *k)* oszlopban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a Felügyelet által előírt, de még meg nem képzett céltartalékot is.

8.E ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET VÁLTOZÁSA

A jelentés célja

Ha a hitelintézet könyveiben a valós értékelés szabályait alkalmazza, akkor a táblában a vonatkozó jogszabályi előírások szerint az értékelési különbözet állományának változását kell részletezni.

Amennyiben a hitelintézet nem alkalmazza a számviteli előírások által megengedett valós értékelést, akkor a táblát nem kell kitölteni („nemleges” jelzéssel kell ellátni).

A jelentés kitöltése

A táblázatban nemcsak az eszköz, hanem a forrás oldalon szereplő értékelési különbözet állományának, illetve

elszámolásának változását az oszlopok megnevezésének megfelelően kell szerepeltetni.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékelési különbözet állománya.

A *b)* oszlopban kimutatandó növekedés, illetve a *c)* oszlopban a csökkenés a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig történt és a *d)* oszlopban összesített állomány-változás összegét kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a tárgyidőszak meglévő értékelési különbözet állományát kell feltüntetni.

Külön oszlopokban kell szerepeltetni az értékelési különbözet elszámolásának, és változásának eredményt, illetve saját tőkét érintő, valamint az értékvesztésre, céltartalékra történő hatását, amely a valós értékelés gyakoriságából, illetve a valós értékelésre való áttérésből vagy megszüntetéséből adódik.

Az értékelési különbözetnek a számviteli előírásoknak megfelelő — a tárgyévben történt, illetve az előző évre vonatkozó — bevételt, illetve ráfordítást érintő elszámolását az *f)*—*i)* oszlopokban külön ki kell mutatni.

Az adott, tárgyév, illetve az előző évre vonatkozó elszámolás kimutatásakor az *f)*—*i)* oszlopokban a bevételek, vagy a ráfordítások állományának csökkenését jelentő változásokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A *j)*—*m)* oszlopokban az értékelési különbözet elszámolásával kapcsolatosan az értékvesztésre, céltartalékra gyakorolt hatást a számviteli eljárásnak megfelelő bontásban részletezni, és az *n)* oszlopban összesíteni kell.

Annak az értékelési különbözet értékét, amely számviteli törvény szerint csak saját tőkével szemben számolható el, és eredményt nem érintenek az *o)* oszlopban kell feltüntetni.

9.AA—9.AF KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázatok a kamatkockázat megállapítását szolgálják. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet a táblázat kitöltésekor csak a banki könyv tételeit szerepeltetheti a táblázatban, mivel a kereskedési könyvben lévő kamatkockázatot a Kkr. szerint külön kell mérni.

A jelentés kitöltése

A kamatkockázati jelentést a forint (HUF) kívül az 5 legfőbb devizára kell kitölteni. Ezek a következők: euró, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyet külön, a számozott (9.AB—Euró, 9.AC—USD, 9.AD—CHF, 9.AE—GBP, 9.AF—JPY) táblázatokban kell szerepeltetni.

A devizában kitöltendő táblázatokban a megfelelő devizaértékeket — ezerben, kivéve a japán jent, amelyet millióban — kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni)!

A forintra kötelező, de az euróra és USD-re, valamint a többi főbb devizákra vonatkozó jelentést táblázatokat csak akkor kell kitöltve megküldeni a Felügyelet részére, ha az adott devizanemben a hitelintézet kamatkockázatot visel.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya — eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik — meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át.

Abban az esetben, ha a hitelintézet egyszer egy adott devizában meghaladta a fent jelzettek szerinti limitet és jelentést készített a devizában meglévő kamatkockázatról, a továbbiakban, a következő jelentési időszakokban akkor is köteles az adott devizáról a táblázatot kitölteni, ha az nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5%-át. Nullát kell jelenteni akkor, ha az adott — jelentési kötelezettség alá tartozó — devizában nem kötöttek ügyletet.

Azokat a devizákról szóló jelentéseket, amelyeken nincs adat, nem kell a Felügyelet részére megküldeni. Az előlapon az adott, számmal jelzett kockánál, mint nemleges tartalmú táblákat kell feltüntetni, de a nemleges jelzéssel a hitelintézet nyilvántartásába el kell helyezni.

A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

Az egyes jelentés kitöltése

A táblázatban a részletezés szerint kell minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt, amely érzékeny a kamatlábak változására, fel kell tüntetni.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A lejárt követeléseket a táblázatban nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatelszámolás számviteli rendje miatt, lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárat, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átlátszó 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 átlátszó 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 átlátszó periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átlátszó (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átlátszó periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átlátszó periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, a 0—30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.

Az Értékpapír sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

Az 1. *Kamatozó eszközök* sorban összegzett értékekből ki kell vonni a 2. *Kamatozó források* sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a 3. *Különbség* sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszer az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatja a Felügyeletet.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyve sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell 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 lejáratára az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és — ahol ez értelmezhető — a mögöttes termék lejáratára.⁵⁸

A kamatlábszere 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 kamatlábszere 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 kamatlábszere megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő 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.⁵⁹ 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.

⁵⁸ Például egy áprilisi kötési júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.

⁵⁹ 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.

Az *m)* Mindösszesen oszlop tartalmazza az adott soron szereplő tételek összesen értékét.

A *61. Nettó pozíció* az adott időintervallumra (időoszlopokra) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a *3. Különbség* sor eredményéhez a *4. Mérlegen kívüli követelések* összegét hozzá kell adni, míg az *5. Mérlegen kívüli kötelezettségek* értékét le kell vonni és az eredményt előjelhelyesen kell az oszlopokba beírni.

A *62. Kumulált nettó pozíció* az előző — a *61. Nettó pozíció* — sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden időszáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A *7. Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel* sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejáratú sávba kell szerepeltetni.

9.B ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt kockázatokat országokként is folyamatosan figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a mérlegben jelentett külfölddel szembe- ni kockázatvállalások (követelések), illetve a mérlegen kívüli (függő kötelezettségek, határidős követelések) ügyleteknek a külfölddel szemben fennálló állományai szerepelnek országokkénti 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 kockázatsúlyosításnak megfelelő kategória szerint kell folytatni. Az *1. kategóriába* sorolt országokkal szembe- ni kockázatvállalásokat a jelentés végén kell felsorolni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ország-kapcsolat kimutatására nem kerül.

Az oszlopokban a részletezés szerint kell a különböző követelésállományt, illetve a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettség-vállalást kimutatni.

A *b)* Kódjel oszlopba a más minősítés, vagy kedvezőbb elbírálás miatt a következő betűjelet kell beírni:

„MG”, ha a besorolás alapja a 3. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a garantor,

„MÉ”, ha a besorolás alapja a 3. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti értékpapírfedezet,

„MK”, ha a besorolás alapja az 5. § (3) bekezdésében foglaltak szerint kedvezőbb elbírálása.

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 (ügylőre) vonatkozóan az országkockázat tőkekövetelménye számításba kerül. Ezt az oszlopot akkor is ki kell tölteni, ha az adott országgal szembeni követelés besorolása nem változik. Ebben az esetben meg kell ismételni az eredeti besorolás kódját.

A *d) Banki saját limit* oszlopban az adott országgal szemben a hitelintézet által — saját szabályzatában — meghatározott limit értékét kell jelenteni.

Az *e) Kockázatvállalás* oszlopaiba a megnevezés szerint kell a mérlegtételeket, a mérlegen kívüli tételek között külön a *g)* oszlopba kell a határidős ügyleteket feltüntetni.

Az összes kockázatvállalást nettó értéken (értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék nélkül) kell szerepeltetni.

A *g)* oszlopban a határidős ügyleteket súlyozott értéken kell szerepeltetni. A súlyozásnál a fizetőképességi mutató számításnál alkalmazott ügylet- és partnerkockázati súlyozást kell alkalmazni.

A *h)* oszlopban kell az összes nettó értéken szereplő kockázatvállalást feltüntetni.

Külön az *i)* oszlopban kell kimutatni az adott ország pénznemében fennálló kockázatvállalás összegét.

A *Levonandó tételek*, illetve a Tőkekövetelmény oszlopai a vonatkozó jogszabályban meghatározottak szerint töltendő ki.

A *k)* oszlopban a levonandó tételek között csak a függő kötelezettségek miatti levonásokat szabad szerepeltetni, mivel a határidős követelések már eleve a partnerkockázatnak megfelelő súlyozott értékkel szerepelnek.

Az *m) Összes nettó kockázatvállalás* oszlopba az összes — levonandó tétellel már helyesbített (*h—j—k—l*) — ér-

tékeket 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 veszteségmérésről befektetéseknek. A lejáratig tartani kívánt papírok közül kereskedési célúnak kell átsorolni mindazon értékpapírok, amelyeket az intézmény ténylegesen értékesít. A forgatási célú értékpapírok közötti részvények csak kereskedési célúak lehetnek, mivel a stratégiai jellegű, tartós befektetéseket a befektetési célú értékpapírok, illetve vagyoni érdekeltségek között kell kimutatni.

A mérlegen belüli pozíciókra vonatkozó adatok a felügyeleti mérleg forgatási célú értékpapírjainak állományi adataival egyeznek, néhány helyen a mérlegnél összevontabb formában. Az értékpapírok közül az külön sorban kiemelésre kerülnek az egyéb pénzügyi intézmények kötvényeinek, illetve a befektetési jegyek állománya.

A nyitó és a záró állományra vonatkozó adatokat minden, kereskedési könyvet nem vezető hitelintézetnek ki kell tölteni. A nyitó állomány a negyedév első napja, a záró állomány a negyedév utolsó (a beszámolás) napja.

Azt az állományt, amelyet a hitelintézet a vonatkozó előírások szerint kereskedési célból befektetési célúvá minősített, külön oszlopban kell feltüntetni.

A *Záró állomány után elszámolt értékvesztés* oszlopban azt az értékvesztést előjel nélkül (vagy visszaírást negatív előjellel) kell kimutatni, amely olyan állomány után keletkezett, amelyik a negyedév folyamán nem mozgott meg, de a minősítés következtében az állomány után értékvesztést (vagy visszaírást) kellett elszámolni.

A változást jelentő adatok kitöltése alól mentesül az a hitelintézet, amelynek a forgatási célú értékpapír állománya 2 milliárd forintnál kevesebb. Az átlagállomány adatokat az eladásra szánt értékpapírok napi átlagállományaira negyedéves gyakorisággal kell kimutatni, annak érdekében, hogy a mérési időszakok közötti állapotról a Felügyelet képet kapjon.

A mérlegen belüli pozíciókat a számviteli nyilvántartások alapján könyv szerinti értéken kell szerepeltetni. A 76. § (6)—(7) bekezdés szerinti korlátok szempontjából

az eladási szándékon túlmenően, a Felügyeletnek számot kell adni a szándékok teljesüléséről.

A jegyzési garanciavállalás sorban a jegyzési garanciavállalás teljes, szerződés szerinti értékét kell feltüntetni. Az átlagállomány számításánál mindig a szerződés szerinti értékeket kell figyelembe venni, és annak alapján kell az átlagot meghatározni.

A származtatott termékek esetében a 3.DA táblázatban szereplő kereskedési célú pozíciók 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 szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre 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 halmozott oszlopokba az év elejétől kumulált értékek szerepelnek.

A Halmozott 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 elérik, vagy meghaladják függetlenül attól, hogy bejelentési kötelezettség fennáll-e vagy sem, továbbá azokat a Pmt. 3. § (1) be-

kezdés 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 körülmények miatt összeghatár 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 — darabszámmra, illetve forint értékben — 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 euró keresztárfolyamából kell átszámítani.

Az átlagos összeget súlyozott átlaggal⁶⁰ kell kiszámolni, amelynek számítási módszerét a vonatkozó belső szabályzatban rögzíteni kell.

⁶⁰ Az adott időszakban 3 db 2000 E Ft, 1 db 4000 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: $2000/20\ 000=0,1$; $4000/20\ 000=0,2$; $10\ 000/20\ 000=0,5$;

Súlyozott arányok: $0,1*2000=200$; $0,2*4000=800$; $0,5*10000=5000$,

Súlyozott átlag: $(3*200)+800+5000=6400$ eFt

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 rendelkező 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 MÁS BELSŐELJÁRÁSOK

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 legutolsó vizsgálat időpontját kell feltüntetni.

A jelentés másik részében külön kell feltüntetni az üzleti tranzakciók során történő ügyfél azonosításokat a Pmt. által meghatározottak szerint. Az ügyfelek köre azonos a 9.D 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 őstermelőket is.

A magán személy sorban csak azok a természetes (a Kitöltési Útmutatóban lakossággént meghatározott) személyek szerepelhetnek, amelyek nevére vagy nevében az ügylet során eljárnak.

Az üzleti 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. (Eximbank) 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 érdekeltséggel (csoporttag, anya-, vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos (befektetések).

Amennyiben a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében vett adós (Hpt. szerinti) 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 sorszámot⁶¹ kell beírni, amelyet az ügyfélcsoport részletezésére szolgáló táblamellékletben a felsorolásnál is kapott.

A b) oszlopba az anyavállalat törzsszámát kell feltüntetni.

Bankcsoporttagként, illetve pénzügyi vállalkozásként, továbbá befektetési vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve a Felügyelet engedélyezett.

Ügyfélcsoport esetén a jelentést ki kell egészíteni — az alap, 10.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 ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz 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. A táblában az „összbanki” kockázat nagyságának figyelése szempontjából kerülnek kimutatásra [g1], vagy g2)], illetve a limit alóli kivételre [k3)].

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, ügyfélcsoportot, ideértve a hitelintézetet is), amelyekkel szemben a hitelintézet összes kockázatvállalása (követelés, kötelezettség, részesedés stb.) teljes értékben 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 kapcsolatok is.

A kockázatvállalás szempontjából nem jelent kivételt és nem tekinthető szociális céllal adottnak a munkavállalók részére kedvezményes kamatozással vagy feltételekkel nyújtott munkáltatói kölcsön.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek az ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a tábla megfelelő oszlopában jellegük szerint csoportosítva összevontan, a határidős kötelezettségeket pedig külön oszlopban kell szerepeltetni. A mérlegben szereplő eszközöket könyv szerinti, a függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken kell számba venni.

A részletező oszlopokban az 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 főösszeget kell kimutatni. A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékokat összesítve külön oszlopban kell szerepeltetni.

A kockázatvállalásnak nem minősülő, illetve kivételnek számító, ezért levonandó tételekre (fedezetekre, biztosítékokra stb.) vonatkozóan a hitelintézetnél elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni, amelyek alapján a kivételekre vonatkozó, illetve a Hpt. előírására hivatkozó oszlopok kitölthetők.

⁶¹ Például Zöld Rt. (05), mivel a 05. csoport a táblamellékletben a Zöld Rt. társasághoz tartozó ügyfelek (Zöldike Kft., Alma Rt.) részletezése.

A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek-nél a Kockázatvállalás táblában való részletezés során a vállalkozás neve után a kódjel oszlopban „ko” jelet kell feltüntetni.

A konzorciális (szindikált) hiteleket, illetve a vállalt kötelezettségeket a konzorcium-szervezőnek (lebonyolító-nak) — 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) Lejárattól eltelt idő* oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

Az *f) Ügyfélminősítés* oszlopban az adósmínősítés kódját kell az adott adóssra 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 érdekelt-ségeket, részvényeket, részesedéseket, üzletrészeket) feltüntetni a Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezetének 10. pont *e)* alpontja szerinti részesedések figyelemmel kísérése érdekében.

A *g5)* oszlopban kimutatott egyéb követelések között nem kell figyelembe venni az egyéb aktív időbeli elhatárolás összegét.

A vevővel szembeni követelést — amennyiben más tartozása, hitele nincs — önállóan, egyébként az adott ügyfél egyéb tartozásaival együtt kell kimutatni.

A függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási érteken a *h1)* oszlopban, az utánuk képzett céltartalékokat az *i)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *h2)* oszlopban a határidős ügyleteket nyilvántartási érteken kell feltüntetni. A határidős ügyletekre vonatkozó jogszabály szerinti súlyozott értéken történő számbavételhez a levonandó értéket a *k6)* oszlopban kell kimutatni tekintettel arra, hogy az esetleges óvadékkal fedezett részt is figyelembe lehessen venni a *k3)* oszlopban.

A függő és jövőbeni kötelezettségek utáni — beleértve a határidős ügyletekhez kapcsolódó — céltartalékokat az *i)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *g)–h)* oszlopokban szereplő kockázatvállalásokat összesíteni kell és a *j) Összes kockázatvállalás* nettó értéken oszlopban a kockázati céltartalék *i)* oszlopban kimu-

tatott összegével csökkentve kell szerepeltetni. Itt csak a hitelintézeti tevékenységből adódó kereskedési könyv nélküli (ún. „banki” könyvi) kockázatokat szabad kimutatni.

A „banki” könyvben a kereskedési könyvi tételek nem szerepelhetnek. A kereskedési könyvben szereplő tételeket — beleértve az ott nyilvántartott MNB-vel és állammal kapcsolatos — kockázatokat is a rájuk vonatkozó jogszabály/ok és adatszolgáltatás szerint kell kezelni. Itt tájékoztató adatként kerülnek kimutatásra, mivel az együttes kockázatvállalás korlátozását a Hpt. és Tpt. is előírja. Ennek figyelésére szolgál a limit túllépésekre vonatkozó oszlopok [*o1)*, *o2)*] is.

A kockázatvállalás alóli kivételek tekintetében elsődleges az ügyletkez kapcsolódó eljárás és másodsorban kell figyelembe venni az ügyfél minőségét.⁶²

Az adott ügyfélhez kapcsolódó és egyes oszlopokban kimutatandó kivételek (illetve a kockázatvállalásnak nem számító tételek) miatti levonások összege nem haladhatja meg az adott ügyletkez kapcsolódó (tétel, fedezet, biztosíték, értékpapír stb., illetve ügyfél miatt) figyelembe vehető nettó értéket, illetve egyik kivétel miatt sem lehet többszörös számbavétel. Az egyes ügyféllel kapcsolatos kockázatvállalás megállapításához szükséges súlyozandó érték kiszámításánál a 80. § (1) bekezdése szerinti tétel levonása utáni összeget kell figyelembe venni.

A *k1)* oszlopban a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 10.2 pontjának *b)* és *c)* alpontjaiban meghatározott kockázatvállalásnak nem számító tételeket kell feltüntetni. Ha ezek a kivételek a kereskedési könyv tételei között szerepelnek, akkor itt nem szabad kimutatni.

A *k2)* oszlopban a nyújtott (PIBB) alárendelt kölcsöntőke, illetve a befektetések (túllépés vagy kivétel) miatt a szavatoló tőkével fedezett és levonandó tételeket kell kimutatni.

A 80. § (1) bekezdésében — a *g)* alpont kivételével — foglaltak szerinti, valamint a speciális hitelintézetek (beleértve a Magyar Fejlesztési Bankot is) esetében a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő kivételeket az *k3)*, illetve az értelem szerint megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

Azok a szövetkezeti hitelintézetek, amelyek a külön jogszabály alapján más 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.

⁶² 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 k5) 79. § (4) *levonandó súlyozott érték* oszlopban kell kimutatni a — Hpt. előírásaiban meghatározottak szerint a csökkentett értéken figyelembe vehető — mérlegen kívüli tételek értékének és a számításba vehető kockázatvállalás különbözetét. Ez a levonandó összeg — az adott tétel értékének 50 százaléka — csak azoknál a függő és egyéb jövőbeni kötelezettségeknél áll fenn és, amelyek a FKM számítási rendelet alapján alacsony (20%), vagy kockázatmentes (0%) súlyozást kaptak. Ebben az esetben a teljes nettó (100%) és az 50%-os érték közötti különbséget, mint levonandó tételt kell szerepeltetni. A fentiek kivételével a többi függő és egyéb jövőbeni tételt teljes értéken kell figyelembe venni a kockázatvállalásnál, nem lehet itt korrigálni.

A k6) oszlopban kell a határidős ügyleteknek a súlyozás miatti különbséget, mint levonandó tételt szerepeltetni, mivel a Hpt. 79. § (4.) bekezdése alapján az FKM szerinti súlyozott értéken kell figyelembe venni. Az egyes határidős ügyletekhez kapcsolódó más előírás alapján csökkentendő tételek már nem vehetők számításba, csak az ún. maradványértékkel lehet itt számolni.

A Hpt. III. melléklet 10.2 pont d) alpontjában foglaltak szerint a más („A” zónabeli) hitelintézettel szemben vállalt egy évet meg nem haladó (rövid) lejáratú kockázatvállalás nem vehető figyelembe, amennyiben az nem része a kötelezett hitelintézet szavatoló tőkéjének. Az ilyen kockázatvállalást, mint kivételt (és mint levonandó tételt) a k7) oszlopban kell feltüntetni.⁶³ Itt szerepelhet a hitelintézetnél betétszerződés alapján elhelyezett éven belüli lejáratú állomány is.

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. A kereskedési könyvi kockázatok a vonatkozó jogszabálynak megfelelő pozíciós értéken, mint az ügyféllel szembeni kockázatok (és nem a tőkekövetelmény értékét) kell kimutatni.

Az m) *Kereskedési könyvi összes érték* oszlopa kereskedési könyvben szereplő fenti 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 kockázatok.

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 — külön törvény szerinti — korlátokat kell figyelembe venni.

A Tpt., illetve a kereskedési könyv szerinti limit túllépését az o2) oszlopban kell feltüntetni.

A p) oszlopban — tájékoztató adatként — az ügyfelekhez kapcsolódó banki könyvi eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell bemutatni.

A q) oszlopban az olyan kockázatvállalások összegét kell szerepeltetni, ahol az ügyfél garanciát vagy készfizető kezességet vállalt harmadik személyért. Ez a garancia-vállalás jelenti a biztosítékát a harmadik személlyel szembeni kockázatvállalásnak. (A garantőr szerinti 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 a t) oszloppal csökkentett, módosított összegét kell kimutatni.

⁶³ Például az alárendelt kölcsöntőke 100%-a az SZT-ben a lejárat napja előtti utolsó évben figyelembe már nem vehető rész, így ezt az összeget kell számításba venni, vagyis a szavatoló tőkének már számításba nem vehető rész lesz a levonandó tétel.

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.

A jelentés oszlopszerkezete és az „ügyfélcsoport részletezése” sorok kitöltése azonos a 10.AA táblával, a részletező sorokban az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoportokat a 10.AA táblában történt sorszámozásnak megfelelően — emelkedő sorrendben — kell felsorolni.⁶⁴

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 ügyfélcsoport, a táblát „nemleges” jelzéssel kell megküldeni.

Az adóscsoportot és tagjait részletező táblában az azonosítás céljából ugyanazon ügyfélcsoporthoz tartozó tagokat (ügyfeleket) — amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése vagy kötelezettsége áll fenn — azonos sorszám alatt és azt a csoportot jelző ügyfél nevét követően — a papíron történő jelentésben — kell feltüntetni.⁶⁵ A sorkód első számjelle (sorszáma) megegyezik az alap (10.AA) táblában a főadós neve mellett zárójelben szereplő sorszámmal.

Nem szükséges ügyfélcsoportonként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni az ügyféladatokat, de csoportonként egyértelműen kell feltüntetni a követelések adósonkénti részletezését, illetve azok összegzését az azonosító sorszámozás és adatok mellett.

10.BA TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK-KEIKAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtáblákon a hitelintézettel — egyszerre tulajdoni és ügyfél — kapcsolatban álló vállalkozásokat, az anyavállalatot, az anyavállalat leányvállalatát (testvér), az továbbá a hitelintézetnél vezetői pozícióban lévő személyeket és azok vállalkozásait kell feltüntetni a hitelintézet és betéteseinek számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése, így a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelése érdekében.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. törvény 8. §. (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni, az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv. 22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

Személyek alatt ebben a táblában a Hpt. által meghatározottak szerint a tulajdonosok, a vezető állású személyek, illetve ezek közeli hozzátartozóik értendők. A személyek vállalkozásai alatt azokat a vállalkozásokat kell érteni, amelyekben a fent meghatározott személyek befolyásoló részesedéssel rendelkeznek.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.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 tartozik.

Ezekben a táblákban szereplő kimutatások egyúttal összefüggésben vannak a 11.AB Tulajdonosi szerkezet című táblázattal, ezért a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában — lehetőség szerint — hasonlóknak kell lenni. Azt a tulajdonost, személyt, akivel szemben a hitelintézetnek nincs kockázat vállalása, itt nem kell kimutatni.

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekkel és a személyekhez kapcsolódó vállalkozások, valamint a vállalkozások részére a hitelintézet által történt összes kockázatvállalás (mint kapcsolódó ügyletek) kimutatására szolgál.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az 1. Összesen sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyeznie a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal.

A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoport

⁶⁴ Például: a 10.AA táblában az 5. adóscsoport a Zöld Rt., amely a táblamellékletben a 05. csoport lesz és a Zöld Rt. társasághoz tartozó ügyfelek (Zöldike Kft., Alma Rt.) részletezése is.

⁶⁵ Például a 05 sorszám alatt szerepel a fő adós a Zöld Rt. (A felsorolás a következő: 05 01 Zöld Rt., 05 02. Zöldike Kft, 05 03 Alma Rt.

tosítások között — ügyfelek tekintetében — átfedések lehetnek.

2. Befolyásoló tulajdonossal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3. Személyek vállalkozásaival kapcsolódó ügylet összesen
sorban azokra a vállalkozásokra vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyekben a személyeken keresztül valósul meg a befolyásoló részesedés, és amely vállalkozásokkal szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van. Ezeket a vállalkozásokat a részletező sorokban név szerint is fel kell sorolni.

4. Anyavállalat leányvállalatával kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a testvérvállalatok adatait összesíteni.

5. Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szm. szerinti kapcsolt részese-dést jelentő tulajdonosok adatait összesíteni.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek, mivel azok másfajta csoportosítása a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni, illetve a személyeken keresztül kapcsolatban vannak a hitelintézettel.

A részletezésnél csak az 1%-nál nagyobb tulajdonrésszel, valamint a speciális jogokat biztosító részvényekkel („aranyrészvény” stb.) rendelkező tulajdonosokat kell jelenteni.

Az ügyfeleket — elsősorban a befolyásoló részesedésű tulajdonosok felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni, majd a tulajdonosok után kell a befolyással rendelkező személyek vállalkozásait részletezni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegének csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Ügyfélcsoport esetén a jelentést ki kell egészíteni — az alaptáblával azonos oszlopszerkezetű — 10.BB táblamelléklettel. Ugyanazokat az előírásokat kell alkalmazni, mint az előzőekben részletezett (10.AA éa 10.AB) kockázatvállalási táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek az adócsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

10.BB TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEK-KELKAPCSOLATOSKOCKÁZATVÁLLALÁS—MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

Ebben a jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, és mint ügyfelekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat kell részletezni. (Itt a hitelintézetet is fel kell tüntetni, ha tulajdonoscsoport.)

A jelentés kitöltésénél a 10.AB táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A jelentés oszlopszerkezete és az „ügyfélcsoport részletezése” sorok kitöltése azonos a 10.BA táblával, a részletező sorokban az adócsoponton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoportokat a 10.BA táblában történt sorszámozásnak megfelelően kell felsorolni.

10.CA BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

Ebben a jelentésben kell a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelése érdekében a hitelintézet befektetéseihöz (köztük a hitelintézet leányvállalathoz) kapcsolódó ügyleteket, kockázatvállalásokat kimutatni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. törvény 8. § (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni, az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv. 22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.AA táblának, ezért az adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában lévő befektetések, vállalkozások részére nyújtott, a hitelintézet által történt összes kockázatvállalásának (mint kapcsolódó ügyleteknek) bemutatására szolgál.

Itt kell feltüntetni a hitelintézet és (a 11.B Befektetések táblán jelentett és befolyásoló részesedésű) befektetéseit — az egyszerre tulajdoni és ügyfél kapcsolatban álló vállalat-

kozások — közötti pénzügyi kapcsolatait, a hitelintézet és betéteseinek számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése érdekében.

Azokat a befektetéseket, illetve vállalkozásokat, amelyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedéssé) 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) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyeznie a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal. A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között — ügyfelek tekintetében — átfedések lehetnek.

2. Befolyásoló befektetéssel kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell azokat a vállalkozásoknak az adatait összesíteni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3. Leányvállalattal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szmt. szerinti leányvállalatokkal szembeni kockázatvállalásokat összesíteni.

4. Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a hitelintézetnek — az Szmt. szerinti — kapcsolt vállalkozások adatait összesíteni. Ez alól kivételt jelent az Szmt. 119. § (1) bekezdés *b)* pontjában foglaltak szerinti részesedés.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, 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 ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

10.CB BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS—MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában — befolyásoló részesedésként — lévő befektetések, vállalkozások, mint ügyfélcsoport részére nyújtott, a hitelintézet által történt összes kockázatvállalásának (mint kapcsolódó ügyleteknek) bemutatására szolgál.

A jelentés kitöltésénél a 10.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 KERESKEDESI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtábla a hitelintézet tevékenysége keretében a kereskedési könyv alá tartozó — a beszámolás időpontjában fennálló — kockázatvállalásának bemutatására, az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez, összehasonlítására szolgál.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.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. Ebben a táblában csak a kereskedési könyvben szereplő nagy kockázatvállalásokat kell felsorolni, illetve azokat az ügyfeleket, akik a banki könyvi kockázatokkal együtt „nagy adósok”.

A tábla *1. Összesen* sora egyenlő a *2.* sorban a tulajdonosi 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 piaci értéken kell feltüntetni és összesíteni.

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást az oszlopok megnevezésének, szerkezetének megfelelően kell részletezni. Az ügyfelek között a hitelintézeteket is fel kell tüntetni.

Az *e) Szavatoló tőke miatti korrekció* oszlopba azokat a összegeket kell beírni, amelyek az SZT számítása során levonásra (PIBB, túllépés fedezete) kerülnek. Azoknál a PIBB befektetéseknél, amelyeknél a tulajdoni arány nem éri el a 10%-ot, de együttes kockázatuk miatt a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó rész levonásra kerül, akkor az SZT csökkentésének összege nem lehet több, mint az egyes ügyfélre vonatkozó tételnek az összeshez viszonyított részaránya. Itt azt az összeget kell kimutatni, amelyet a kereskedési könyvi tétel miatt a Tpt. szerinti szavatoló tőke számításánál le kell vonni.

A nettó pozíció a hosszú és rövid pozíciók különbsége.

A *kereskedési kockázatok összesen* oszlopnál a nettó pozíció, a jegyzési garanciavállalás, valamint az összesített partner kockázat együttes értékét kell kimutatni.

A *Limit alá tartozó összes érték* oszlopba a kereskedési kockázatok, valamint a szavatoló tőkével fedezett értékek különbségét kell beírni.

A kereskedési könyvben szereplő kockázatok miatti limit túllépésének összegét az előírásoknak megfelelő értékben kell kimutatni.

Külön jelentésekben (10.E, 10.F) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek kockázatvállalásait kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos.

10.E TULAJDONOSOKKAL ÉS 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 tulajdonrésszel, 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 befektetések, vállalkozások részére nyújtott, a kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalásának bemutatására szolgál.

A jelentés kitöltésénél a 10.D táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

10.GA LEGNAGYOBB BETÉTESEK

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni, mivel egy jelentős betétállomány — kedvezőbb feltételek miatti — gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat. Azokat az ügyfeleket is fel kell tüntetni, amelyek csak betételhelyezők és nincs hitelkapcsolata. főleg akkor, ha a betétállománya meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.

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 hitelek 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 1) *Összes kötelezettség* oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében. Függetlenül az első 50 legnagyobb betéttestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A 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 SZEMÉLYEK-TŐLSZÁRMAZÓFORRÁSOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10.GA táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

10.GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat (a hitelintézet általi befektetéseket), illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10.GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla 1. *Összesen* sora egyenlő 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 aránnak 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 részvénytulajdonosainak 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 Vagyongazdálkodó Rt. mellett a részvénykönyvben még állami tulajdonosként feltüntetett Állami Vagyon Ügynökségre (ÁVÜ), illetve Pénzügyminisztériumra (PM) bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szervezet, vállalkozásokat a 11.2 Egyéb állami sorban kell kimutatni.

Az a) Törzsrészvények névértéke, illetve a b) Szavazatszavazati részesedések 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 szavazatszavazati részesedések is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedesjegyig 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 szavazatszavazati részesedések a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól).

Ahol olyan szavazatszavazati részesedések is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, és a tulajdoni vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni — 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 (szavazatszavazati részesedések) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.⁶⁶

Az Arány% megfelelő oszlopaiban három tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A 31. Osztalékszavazati részesedések sorban az ilyen címen kibocsátott részvények összesített értékét kell kimutatni.

A 32. Visszavásárolt részvények sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

A 33. Nem azonosított részvényesek sorban csak a tőzsdén jelen levő hitelintézetek jelentethetnek meg adatokat a társasági események közötti időszakban. Itt olyan, a részvénykönyvbe be nem jelent(kez)ett tulajdonosokat és részvényarányokat lehet jelenteni, amelyeket a tőzsde (KELER) nem köteles jelenteni és a hitelintézet sincs tudomása a valódi tulajdonlásról.

A 4. sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.

Az Ország szerinti tulajdonosi megoszlást a második táblázatban a részletezésnek megfelelően szükséges közölni és a részvényesek ország szerinti felsorolását az 5. Összesen sorban kell összegezni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A részletező sorokban az adatokat millió forintban (szükség esetén három tizedesjegyig) 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 tőkéjét a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkezni kell — elsősorban a részvénykönyv alapján — olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni, illetve szavazati arány — ennek mértékétől függetlenül — megállapítható.

⁶⁶ A törzsrészvény korrigált arányának kiszámításához lásd a Példatárat.

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. számú melléklet III. fejezetében meghatározottak szerinti befolyásoló vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető, részesedést 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 — azonosnak kell lenni annak érdekében, hogy egy ügyfélre (tulajdonosra) nézve nyomon követhető legyen a tulajdonosi, illetve az ügyleti kapcsolat.

A betűvel jelzett sorok a részletező sorok, illetve a külön nem részletezettek összesítésére szolgálnak.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni kapcsolatban vannak a hitelintézettel. A tulajdonosoknál mind a tulajdoni, mind a szavazati arányt fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy az arányok eltér(het)nek.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni arány a bejegyzett tőkéhez viszonyított egy tulajdonos által birtokolt részjegyek összege. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.

Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint „befektetési letétkezelő”, illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével. (Pl. „Global Depository Receipt” — GDR — társaságok.)

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.

A tételeket — elsősorban a befolyásoló részesedések felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

1. Befolyásoló részesedésű, kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a 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 részesedések összesen

Ez a sor összesíti az előző sorokban feltüntetett adatokat.

4. 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosok — a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek — adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a 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

egyezni a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

Az *a)* oszlopban a tulajdonos nevét, *b)* a Kódjel oszlopban „K” jelzéssel a Sztm. 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 szavazatszöbbségi részvényekét a *g)* oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelsöbbséget 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 összer-tékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatszöbbségi 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 (szavazatszöbbségi) 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 *j)* oszlopokban feltüntetett — együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az arálynak a mértékét kell figyelembe venni a befolyásoló részesedés megállapításánál.

11.BBEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A jelentőtáblán a hitelintézet befektetéseiként szereplő vállalkozásokat kell feltüntetni a Hpt. 83. §-ában és 85. §-ában előírtak figyelése érdekében.

A jelentés kitöltése

A jelentésben minden olyan vállalkozásnak az adatait ki kell mutatni, ahol a hitelintézet bármilyen formában (közvetlenül, közvetetten) tulajdonos.

A tábla nemcsak az egyedi (egy vállalkozásra), hanem az összes befektetésre vonatkozó korlát betartásának figyelését is szolgálja, amely független attól, hogy a hitelintézet a befektetéseit milyen célból szerezte, hol tartja nyilván, illetve milyen jellegű (pl. hitelintézet) a befektetés. Az MFB és az Eximbank esetében a befektetési korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.

A Hpt. előírása alapján a befektetési korlátozás alá nem tartozó befektetésekről (ezért levonandó tételekre) vonatkozó elkülönített nyilvántartást kell vezetni és ezeket a befektetéseket külön kell kezelni.

A befektetéseket a könyv szerinti bekerülési értéken kell feltüntetni. A Hpt. előírásai szerint a közvetlen befektetés nettó értéke a könyv szerinti bruttó (bekerülési, beszerzési) értékének az elszámolt értékvesztéssel, értékcsökkenéssel csökkentett összege.

Amennyiben a közvetett tulajdonlású vállalkozásnál nem állapítható meg a bekerülési (beszerzési) érték, abban az esetben lehet csak a jegyzett tőkét figyelembe venni.

Amennyiben egy vállalkozásban nincs közvetlen, csak közvetett tulajdonlású részesedése a hitelintézetnek, akkor azt is fel kell tüntetni ebben a táblában, amennyiben a Hpt. 83. § előírása alá tartozik.

A vállalkozások közvetett tulajdonlásának figyelésére a jelentést ki kell egészíteni a 11.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 vállalkozá-

soknál 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 egymillió forintot.

Ezt a sort a szövetkezeti hitelintézeteknek nem kell kitölteni, mivel minden befektetését részletezni és az 1. és 2. sorokban összesíteni kell.

A 4. *Egyéb befektetés összesen* sorban azokat az egyéb — befektetésnek számító eszközökre vonatkozó — adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korláthoz figyelembe kell venni. 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” jelzés-

sel a Szmt. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő befektetést kell megjelölni.

A c) oszlopában a vállalkozás törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a d) oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az e) oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat jelentő betűjelet kell feltüntetni. A magyar tulajdonosok esetében az ország oszlop nem kell kitölteni.

Az f) *Szerzés időpontja* oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés — a veszteségméréséklés céljából, illetve a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során — a hitelintézet tulajdonába került, mivel ezek a befektetések három évig nem tartoznak a korlátozó limit alá. Ha a befektetés nem a Hpt. 83. § (4), illetve a 85. § (3) bekezdés a) pontjában foglalt eljárások során került tulajdonba, illetve lejárt a hároméves türelmi idő, akkor nem kell a szerzési időpontot kitölteni.

A *Tulajdonolt tőke értéke g1)* oszlopában a közvetlenül fennálló kockázatvállalás könyv szerinti bruttó értékének (a bekerülési értéknek, illetve a kötelezettségvállalás szerződés szerinti értékének), a g2) *Értékvesztés* oszlopban befektetések után elszámolt értékvesztés, értékcsökkenés összegét kell szerepeltetni. Ennek megfelelően a g) oszlopban nettó értéken kell a Hpt. által előírt közvetlen befektetési állományt kimutatni. (A levonások összege nem haladhatja meg az adott befektetés értékét.)

A h) oszlopban a közvetett tulajdonlású befektetéseket a könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Az i) *Összesen* oszlopban a közvetlen befektetés nettó és közvetett részesedések értékét együttesen kell feltüntetni.

Az *Arány%* megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell szerepeltetni az adott vállalkozásban szerzett tulajdonlást. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A közvetlen tulajdoni arányt a j1) oszlopban, illetve megfelelő szavazati jogot a k) oszlopban kell kimutatni. A közvetlen szavazati jog, valamint a közvetett (j2) tulajdoni hányad értékét az l) *Szavazati összesen* oszlopban kell összegezni.

Ha a közvetlen tulajdonlás esetén ugyanannál a vállalkozásnál tulajdoni és szavazati jog együttesen áll fenn, akkor a tulajdoni hányadot át kell számítani és a szavazati aránnyal együtt kimutatni.⁶⁷

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.

⁶⁷ A korrigált szavazati arány kiszámításához lásd a Példatárat.

Az egyedi befektetésekhez kapcsolódó limit (83. §) betartásánál mind a közvetlenül, mind a közvetve befektetett értéket, illetve arányt figyelembe kell venni.

A jegyzett tőkéhez viszonyított limit esetében az elszámolt értékvesztés csak a befektetés értékét csökkenti és nem a vállalkozásban lévő tulajdoni arányt.

A *Kivételek m)* PIBB oszlopába a — korlátozás alá nem tartozó — hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, valamint biztosító részvénytársaságok, illetve az *n1)* oszlopba a *járálekos vállalkozások* nettó befektetési értékét kell szerepeltetni.

A *Kivételek n2) Speciális pénzügyi szervezetek* oszlopába azokat a további — a Hpt. módosítása folytán a 83. §-ban meghatározott — szervezetekben történt részesedések nettó értékét kell feltüntetni, amelyek nem tartoznak a PIBB, illetve járálekos vállalkozások közé. Ezek a szervezetek jelenleg: árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló házi tevékenységet végző szervezet⁶⁸, befektetési alapkezelő és a tőzsde. Ha a limit alóli kivételek alá tartozó kört a Hpt. újabb szervezetekkel bővíti, vagy csökkenti, akkor azokat a szervezeteket kell itt szerepeltetni.

A Hpt. korlátozása alóli további kivételek közül az *o)* oszlopban csak a veszteségmérés céljából szerzett — a Hpt. 83. § (4), illetve a 85. § (3) bekezdés *a)* pontjában foglaltak szerinti — befektetések nettó értékét lehet feltüntetni. Itt kell beírni a 4. *Egyéb befektetések összesen* sorból a veszteségmérés céljából a hitelintézet tulajdonába jutott egyéb befektetési eszköz (pl. átvett készlet) nettó értékét. (Abban az esetben, ha az átvett eszköz nem veszteségmérés célú, illetve megszűnt a hároméves türelmi idő, akkor az állományt nem szabad itt kimutatni.)

A Hpt. 83. § (4) bekezdés *kivételek p1)* oszlopában a hitelintézet kereskedési könyvében nyilvántartott részesedéseket kell — nettó értéken — szerepeltetni.

Itt sem PIBB, sem járálekos 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 jelenteni.)

A kivételek *o)*, *p1)* és *p2)* oszlopaiban csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.

A levonandó tételek összes egyedi összege nem haladhatja meg az adott befektetés nettó értékét.

A *Kivételek m)–p)* oszlopai alapértelmezésben levonandó tételek, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A *q) Egyedi korlátozás alá eső befektetések összesen* oszlopba a befektetéseknek a nettó — az előző pontokban feltüntetett kivételekkel csökkentett — értékét kell beírni. Ehhez az összeghez kell viszonyítani a Hpt. 83. § (1) és (2) bekezdésben foglaltak alapján az egyedenkénti, illetve az 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 — a 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 közvetetten, mind a közvetlenül szerzett befektetés értékének az együttes összegét kell figyelembe venni, és ezt kell elosztani az együttes tulajdoni hányaddal.⁶⁹

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.

⁶⁸ A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szakosított hitelintézetként működik 2004. január 1-jétől.

⁶⁹ Lásd a Függelék II. részét.

A *t*) *Korrektció 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 összbefektetésekhöz 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 kerünek.)

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 korrektúra* 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 veszteségméréséklés miatt — az egyedi befektetési korlátnál is — már figyelembe vett összegek, illetve túllépés miatt tőkéből levont befektetési értékek.)

A *v*) oszlop alapértelmezésben levonandó tétel, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A befolyásoló részesedések összegének a szavatoló tőke 60%-át meghaladó [*1.* sor *q*) oszlop — SZT 60%] részét az *1.* sorba kell beírni.

A nem befolyásoló részesedésű PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (a 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 befektetéseknak összegét kell beírni, amely a hitelintézet birtokába közvetlen befektetesként kerül.

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 veszteségméréséklés 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 befektetesként a hitelintézethez került.)

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan, egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A táblamellékletben a közvetett befektetéseket az alap (11.B) táblában történt felsorolás sorrendjében két, illetve tulajdonosait tekintve több sorban jól elhatárolt módon

(pl. egy sorszám alatt, vagy az alaptáblán szereplő sorszámmal)⁷⁰ 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.

⁷⁰ Például 05 Piros Rt., mivel a 11.B tábla 05 sorában szerepel.

A befektetés megnevezése oszlopában lévő jelzések az adott befektetés (vállalkozás) adataiban történt változásokra utalnak.

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „jelenleg”, illetve „előző” jelzéseket, a tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket a papíron nem szükséges, file-ban nem kell feltüntetni.

Az első, „jelenleg” jelzésű sorban a befektetés (vállalkozás) a beszámolás időpontjában, a negyedév végén meglévő adatait kell szerepeltetni.

Az „Előző” jelzésű sor(ok)ban a változás előtti (mindig az előző állapot szerinti) adatokat — befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányt — kell feltüntetni.

Ha a negyedév folyamán az adott befektetést érintően több változás történt, minden módosulást a szerzés, változás időpontja szerint folyamatosan fel kell tüntetni. Ennek megfelelően a jelenlegi és az előző állapot között a negyedév alatti összes változást (csökkenést, növekedést) meg kell jelentetni. A táblaszerkezetben az előző állapotokat jelző sorok száma nem korlátozott.

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan, egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A befektetésre (vállalkozásra) vonatkozó minden adatot, Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

Az *f) Változás időpontja* oszlopban a változás, a szerzés dátumát kell szerepeltetni.

Ezt a táblamellékletet csak akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet befolyásoló befektetést szerzett, vagy a befolyásoló részesedésénél változás történt.

Ha a befolyásoló részesedésű befektetéseknél nem volt változás, a táblát „nemleges” jelzéssel kell megküldeni.

11.D BELSŐ HITELEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek — a vezető állású személyek, a könyvvizsgáló, illetve ezek közeli hozzátartozói, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére a hitelintézet által vállalt kötelezettségek — kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltése során a külön nyilvántartott — a Hpt. 60. § (1) bekezdésében felsoroltak részére — belső hitelként nyújtott hiteleket, illetve kötelezettségvállalást — millió forintban (három tizedesjegyig) — 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 magánszemély esetében „S” jelet, kapcsolt vállalkozásnál „K” jelölést kell alkalmazni.

A *c) Törzsszám* oszlopban az azonosító számot, a vállalkozás törzsszámát vagy a személy születési dátumát kell beírni.

A *d) Beosztás* oszlopba a személyek hitelintézetnél betöltött funkcióját kell szerepeltetni.

Abban az esetben, ha vállalkozásról van szó, akkor a vele kapcsolatban álló személy nevét és beosztását is fel kell tüntetni.

Az *e)* oszlopba az olyan hiteleket, kötelezettségvállalást kell beírni, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60. § (2)—(3) bekezdése alá.

A Hpt. 60. § (2) bekezdése alapján az *f)* oszlopban a pénzforgalmi számla hitelkeretének szerződés szerinti, a *g)* oszlopban a munkáltatói (előleg, lakás, szociális célú) kölcsönből még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni. A pénzforgalmi (folyó) számlához kapcsolódó szerződés szerinti hitelkeretet a belső szabályzatban engedélyezett mértékig lehet csak kimutatni.

A belső szabályzatban meghatározott mértéken felüli állományt belső hitelként az *e)* oszlopban kell szerepeltetni, kivéve, ha arra lakossági kölcsönszerződést kötöttek, amelyet a *h)* oszlopban kell kimutatni.

A Hpt. 60. § (3) bekezdése szerinti lakossági hitelből még fennálló tartozást a tábla *h)* oszlopában kell részletezni.

Az *i)* oszlopban a kimutatott hitelek mögötti fedezetek értékét kell kimutatni, amely független a biztosíték jellegetől (ingatlan, gépkocsi stb.), de annak az aktuális — legutolsó fedezet-értékelésnek megfelelő — piaci értékét kell beírni.

11. INGATLANBEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. 84. §-ában meghatározottak szerint az ingatlanbefektetések kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a hitelintézet ingatlanbefektetéseinek adatait kell kimutatni.

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. színház, konzervgyár) és címét (helység, utca, házsám), 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.

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 nyújtott hitelállomány nemcsak az adott negyedévre vonatkozik, hanem kumulált adatokat jelent. Itt azon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgyév kezdetétől a tárgynegyedévig nyújtottak (folyósítottak).

A negyedévenkénti jelentések a tárgyév elejétől a beszámolás időpontját jelentő negyedév végéig kumulált (összesített) hitelnyújtási (forgalmi) adatokat tartalmazza.

Az előzőekben jelzett kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszáma és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell, mivel a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

Az év végén a negyedévi jelentésben az egész évi hitelnyújtás forgalmat kell jelenteni, így a januárban megküldendő adatok egyben az előzetes év végi jelentést is jelentik.

Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált jelentéssel együtt megküldött 14.D tábla tartalmazza.⁷¹

Az értékatadatok milliő forintban három tizedesjeggyig 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.

⁷¹ Az évenkénti 14.D tábla nem jelent külön adatszolgáltatást, mivel az év végi (december 31-i előzetes vagy auditált) negyedéves jelentés egyben az éves adatokat tartalmazza.

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.⁷²

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.

20.A A HITELINTÉZETEK RENDSZERES NEGYEDÉVESBESZÁMOLÓJA

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket. Emellett a beszámoló részét képező néhány témakör az Európai Központi Bank részére rendszeresen készítendő ország-jelentéshez biztosít információkat.

A jelentés kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

1. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Melyek a hitelintézet eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai üzletáganként:

- nem pénzügyi vállalati üzletág,
- háztartások,
- pénzügyi közvetítők.

2. Ismertetni kell az ügyfelek hitelkeresletéről, hitelfelvételi preferenciáiról (forint-, ill. devizahitelek; rövid, ill. hosszú lejáratú hitelek), likviditásáról, jövedelmi helyzetéről, szezonális pénzügyi szükségletéről szerzett fontosabb tapasztalatokat.

3. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását a negyedév során, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgynegyedévben (pl. új termék bevezetése).

4. Ismertetni kell a hitelintézetnek a KKV-k⁷³ hitelkereslete, hitelezése, számlavezetése, betét elhelyezése, a bevezetett speciális konstrukciókkal kapcsolatos tapasztalatait.

5. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is — nevesítve — ismertetni kell.

6. A hitelintézetnek tájékoztatást kell adni, hogy az eszköz oldali aktivitás bővülést milyen jellegű forrásbevonással finanszírozta.

7. Melyek az ügyfelek közvetlen külföldi hitelfelvételéről (a volumenváltozás okairól) szerzett tapasztalatok.

8. Melyek a hitelintézet devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (Pl. tevékenység a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér bankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei stb.)

9. Ismertetni kell a hitelintézet pénzügyi és határidős ügyleteinek főbb jellemzőit (a pénzügyi kihelyezésben, forrásszerzésben, ill. a határidős partnerekben, kondíciókban bekövetkezett változások indoklása).

10. 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.

⁷² Ha egy nap az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

⁷³ A KKV fogalma megegyezik a számszaki jelentésekben használt kategóriákkal.

11. Tájékoztatást kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvényeket vásárolt vissza, illetve milyen jellegű tranzakciókat hajtottak végre a saját részvényekkel.

12. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.

II. A portfólió minősége, értékvesztés, céltartalék alakulása

1. Tájékoztatást kell adni a hitelintézet minősített eszköz- (főleg a hitel-) állományának, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezőiről és okairól.

III. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell, hogy a hitelintézet eredménye összetevőinek alakulásában milyen főbb tényezők, nagyobb tranzakciók játszottak szerepet.

2. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtétel hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a bank jövedelmezőségét.

3. Melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai 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 hitelintézetnek szükséges részletesen ismertetni, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.

5. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.

6. Ki kell térni a hitelintézet által elszámolt eszköz- eladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).

7. A hitelintézetnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézet vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

IV. Tőkehelyzet alakulása

1. Rövid szöveges magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

V. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézet a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?

2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézet a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. számviteli, információs rendszer bővítése stb.)?

3. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézetnél (pl. univerzális banki tevékenység bevezetése stb.)? Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.

4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. fiókhálózat fejlesztések, speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyfél típusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

VI. Kockázatkezelés

1. A kockázatok mérése, kezelése területén az egyes kockázattípusoknál (hitelezési, piaci, likviditási, elszámolási, működési kockázat) milyen új kockázatmentési eszközök, technikák, módszerek kerültek bevezetésre a bankon, illetve a bankcsoporton⁷⁴ belül. Milyen új kockázatsökkentő eszközöket vezettek be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).

2. Milyen a bankon, illetve bankcsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.

VII. Vállalatirányítás (corporate governance)

1. A hatékony corporate governance erősítése céljából milyen intézkedések történtek az elmúlt időszakban (pl. szervezeti változások a managementben, az igazgatóságban, az FB-ben, a kockázatok felmérésével, ellenőrzésével foglalkozó speciális bizottságokban — pl. ALCO, Hitelezési Bizottság stb. —, a banki szervezetben).

VIII. Bankcsoport

1. A bankcsoportozáshoz tartozó, illetve a bankcsoportozáshoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, kereszttértékesítések stb.).

⁷⁴ Bankcsoport alatt a Hpt. szerint összevont alapú felügyelet alá tartozó csoporttagokat értjük.

2. A bankcsoport-tagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoport-tagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.

3. 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.

IX. Együttműködési megállapodások — stratégiai szövetségek

1. Milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre a bankcsoporton kívül, az egyes — egymással stratégiai kapcsolatban nem lévő, teljesen független — hitelintézetek, illetve a hitelintézetek és a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjai, valamint az egyéb cégek között belső és külföldön egyaránt. Mi az együttműködés célja és formája. (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat stb.).

X. Egyéb

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

2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírás(ok) megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

3. A hitelintézetnek ki kell térni továbbá a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4), valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

4. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

5. A szervezetkezeti formában működő hitelintézeteknek ismertetni kell, hogy a más (megbízott) útján végzett zálogházi tevékenységet melyik zálogháznál (azonosító adatokkal) és milyen módon és milyen értékben finanszírozzák (keret, felhasznált összeg, lejárat stb.).

6. A szervezetkezeti hitelintézetnek ismertetni kell a faktorált állomány alakulását a faktoronkénti bontásban, az egy faktortól, vagy a vele azonos ügyfélcsoportba tartozó engedményestől vásárolt követelések együttes összegét.

IV. Fejezet

FÉLÉVENKÉNTI JELENTÉSEK

12.A A ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG — ESZKÖK és

12.B ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG — FORRÁSOK

A jelentés célja

A Hpt. XIV. fejezetében foglaltak alapján a hitelintézetekre vonatkozóan a hozzá tartozó tagokra, vállalkozások-

ra a Felügyelet — a konszolidált adatszolgáltatás révén — az összevont alapú felügyelettel kapcsolatos legfontosabb felügyeleti méréseket az Európai Közösségek direktíváiban foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió tagállamainak gyakorlatával összhangban kívánja elvégezni.

Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek, vállalkozások körét (a továbbiakban: csoport) a jogszabály vagy a jogszabályi felhatalmazás alapján a Felügyelet határozza meg.

A felügyeleti összevont alapú (illetve konszolidált) adatszolgáltatást a félévenkénti (június 30-i, illetve december 31-i) fordulónapra kell vonatkoztatni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó és bevonásra került csoport-tagok konszolidált eszközeit és forrásait kell bemutatni a számviteli szabályok (Szmt. és Szkr.) által meghatározott könyv szerinti értéken.

A táblázatok struktúrája lényegében megegyezik az Szkr.-ben foglalt összevont mérleg szerkezetével és tartalmával, de a részletező sorokat kibővült egy egyéb sorral, hogy a részösszegek kiadják a fő sorok összegét.

A 12A és 12B jelentésekben szereplő „kapcsolt vállalkozással szembeni” soroknak — a konszolidált beszámoló tekintetében — értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A konszolidálásba az újonnan bevonandó, vagy a közvetett módon konszolidálás alá vont vállalkozások adataira vonatkozóan, ha a jogszabály másképp nem rendelkezik, a Felügyelet határozza meg a konszolidálás módszerét.

12.C ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A jelentés kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó csoport-tagok konszolidált mérlegen kívüli tételeit kell bemutatni. A kimutatásban mind a „banki” könyvi, mind a kereskedési könyvi tételeket szerepeltetni kell.

A táblázatok felépítése megegyezik az Szkr.-ben foglalt mérlegen kívüli kötelezettségek felsorolásával, amely kiegészült a hasonló felsorolású Követelések oszlopával.

Az egyes tételek tartalma, összege és kimutatása a táblázatban a számviteli előírások szerinti (nyilvántartási) érteken történik.

12.D ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A táblázatban az összevont alapú felügyelésnek megfelelő csoport konszolidált eredmény kimutatását kell bemutatni a számviteli előírások szerint.

A jelentésben szereplő „kapcsolt” vállalkozásra hivatkozott soroknak — a konszolidált beszámoló tekintetében — értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

Az „Általános igazgatási költségek” megbontásánál a társadalombiztosítási költségekben nem kell szerepeltetni a nyugdíjjal kapcsolatos költségeket, mert azok külön soron szerepelnek.

A konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet külön soron szerepeltetése csak az előjelek miatti megkülönböztetést szolgálja. Egy jelentő intézmény esetében a csoportra vonatkoztatott társasági adókülönbözet vagy pozitív vagy negatív. Mindkét soron nem szerepelhet adat.

Az egyéb személynek adott osztalék vagy részesedés alatt kell feltüntetni a kapcsolt vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások kategóriájába nem sorolható személyeket (pl. természetes személyek).

12.EA ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ „BEVONTVÁLLALKOZÁSOK

A jelentés célja

Itt minden olyan vállalkozást fel kell tüntetni, amelyek az összevont (konszolidált) felügyelet alá kerültek.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá vont (konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni a Kódjel szerinti sorrendben.

A c) Kódjel oszlopban a következők szerint kell jelölni a vállalkozások típusait:

H = hitelintézet,

Pv = pénzügyi vállalkozás,

Bv = befektetési vállalkozás,

Jv = járulékos vállalkozás,

Ak = befektetési alapkezelő.⁷⁵

A d) Bevonás jogcíme (1,2,3,4,5)

Az „1” jelölést kell alkalmazni, ha az összevonásra a Hpt. 90. § (2) bekezdés a) pontja [Tpt. 181/A. § (2/a)];

„2”, ha a Hpt. 90. § (2) bekezdés b) pontjában megfogalmazott, kapcsolat, amely a Tpt. 181/A. § (2) bekezdés b) pontjához hasonló;

„3”, ha a Hpt. 90. § (2) bekezdés b) pontjában megfogalmazott kapcsolat, amely a Tpt. 181/A. § (2) bekezdés c) pontjához hasonló,

„4”, ha a Hpt. 91. § (5) bekezdése [Tpt. 181/B. § (5) bekezdése], valamint

„5”, ha a Hpt. 91. § (6) bekezdése [Tpt. 181/B. § (6) bekezdése] alapján került sor.

Olyan közvetett tulajdonlás (kapcsolat) esetén, amelynél a felsőbb szintű (anya-, leány stb.) vállalkozás nem vonható be, de [a 94. § (5) bekezdése alkalmazásával] a Felügyelet engedélye alapján az összevont alapú felügyelet (konszolidáció) alá bekerül, akkor a „4” jelölést kell alkalmazni.⁷⁶

A közvetlen és közvetett tulajdoni hányad összesen értékét csak a konszolidált beszámolóba bevont társaságok szempontjából, illetve a felügyeleti előírás szerint kell értelmezni.

Az e) oszlop Konszolidáció módszere (T; R; U, illetve F)

„T” jelölést kell alkalmazni, ha az Szmt. 122. § (2) bekezdése szerinti „teljes”,

„R” jelölést, ha a Hpt. 94. § (3) [Tpt. 181/E. § (3)] bekezdése szerinti „tőkerészesedés”;

„U” jelölést kell alkalmazni, ha a Hpt. 94. § (4) [a Tpt. 181/E. § (4)] bekezdése szerinti „társult” konszolidációra került sor.

A vállalkozásban, az összevont felügyelet alá került csoport tagok tulajdonában lévő részesedés közvetlen és közvetett mértékét az f) és g) oszlopokban kell feltüntetni. A közvetlen kategória meghatározását az összevont felügyelet alá tartozó legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A vállalkozásoknál nem a konszolidált, hanem a beszámolás fordulónapján (június 30. vagy december 31.) kimutatott, az adott vállalkozás mérlegfőösszegét, saját tőkéjét, illetve azoknál, ahol szavatoló tőkét is kell számítani, annak értékét is fel kell sorolni.

Abban az esetben, ha a Felügyelet határozza meg a konszolidálás módszerét, akkor „F” jelzést (is) kell használni.

A konszolidálásba — Felügyeleti engedély, határozat alapján — bevonandó, vagy a konszolidálás alól mentesülő vállalkozások adatait a Felügyeleti határozatban meghatározott időponttól kell az adatszolgáltatásban figyelembe venni.⁷⁷

12.EB ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEMKERÜLTVÁLLALKOZÁSOK

A jelentés célja

Itt minden olyan vállalkozást — beleértve a befolyásoló részesedésű befektetést is — fel kell tüntetni, amelyek nem kerültek az összevont (konszolidált) felügyelet alá.

⁷⁶ Pl. olyan járulékos vállalkozást, amelynek az anyavállalata nem tartozik a törvény által meghatározott konszolidációs kör alá (pl. biztosító) csak abban az esetben lehet a felügyeleti konszolidációba is bevonni a konszolidációs módszerekkel, anélkül, hogy a közvetlen anyavállalatát is konszolidálni kell, ha — 91. § (5) bekezdés alapján — a Felügyelet engedélyezi.

⁷⁷ A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelekre a hitelintézetnek fel kell készülni.

⁷⁵ Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, akkor annak megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését (pl. Bi = biztosító, Ny = nyugdíjpénztár).

A közvetlen kategória meghatározását, a legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá nem tartozó (nem konszolidált) vállalkozások név és törzsszám szerint kell felsorolni a Kódjel szerinti sorrendben.

Itt azokat a vállalkozásokat kell feltüntetni, akikben a „csoport” bármilyen közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, de bármely ok miatt nem kerültek az összevont felügyelet (konszolidálás) alá.

A tábla kitöltése hasonló a 12EA tábláéval.

A *Kivonás jog* címe oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé akkor „J”,

ha felügyeleti engedély alapján, nem vonható be, akkor „F” jelet kell tenni,

a konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése „NB”.

A *Főlérendelt szoros kapcsolat* jellege oszlopban a jelölés = T; M; V; O; F; Ö; A; R

Főlérendelt szoros kapcsolatnak a jelentést küldő egy másik személy feletti ellenőrző befolyása. Ha a jelentést küldő

a Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *a*) alpontja szerinti anyavállalat, „T” jelölést;

a Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *b*) alpontja szerinti anyavállalat, „M” jelölést;

a Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *c*) alpontja szerinti anyavállalat, „V” jelölést;

a Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *d*) alpontja szerinti anyavállalat, „O” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *a*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „F” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *b*) alpontja szerinti befolyású, „Ö” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *c*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik „A” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *d*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „R” jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Az *f) Kapcsolat jellege* oszlopban a következők szerinti a jelölés:

Az oszlopban a „Nem főlérendelt szoros kapcsolat jellege” szerinti jelölés hasonló az előzőekhez = T; M; V; O; F; Ö; A; R

Nem főlérendelt kapcsolatnak az minősül, ha az adat-szolgáltatóra valamely személy(ek) ellenőrző befolyással bír(nak).

Ha az ellenőrző befolyással rendelkező személy a jelentést küldő vállalkozás felett

a Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *a*) alpontja szerinti anyavállalat, „T” jelölést;

a Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *b*) alpontja szerinti anyavállalat, „M” jelölést;

a Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *c*) alpontja szerinti anyavállalat, „V” jelölést;

a Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. pont *d*) alpontja szerinti anyavállalat, „O” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *a*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „F” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *b*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „Ö” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *c*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „A” jelölést;

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *d*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, „R” jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Itt kell jelezni azokat a közvetlen és/vagy közvetett kapcsolatokat is, amelyek a jogszabály alapján nem összevonhatók, de a „csoport”-hoz tartoznak. A konszolidációba nem bevonható más vállalkozások jelölése

(pl. nem szoros kapcsolat, csak) befolyásoló részesedés esetében „BR”,

egyéb esetben „E” jelölést kell alkalmazni.

13.A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

A jelentés célja

Ez a tábla az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” Hpt., és az összevont alapú szavatoló tőke és összevont alapon számított fizetőképességi mutató számításáról szóló 23/2003. (X. 23.) PM rendeletben foglaltak szerinti szavatoló tőke nagyságát hivatott figyelni.

A jelentés kitöltése

Az összevont alapú SZT számítást az egyedi hitelintézetekre vonatkozó (3A) jelentésben előírtak szerint kell kitölteni a hivatkozott jogszabályokban meghatározottak figyelembevételével.⁷⁸

A jegyzett tőkének módosítását (felemelésére, illetve leszállítására vonatkozó számítást) a Hpt. előírásainak (5. számú melléklet 5. és 6. pontja, illetve a 73. §) figyelembevételével kell végrehajtani. A szavatoló tőke számításánál tőke leszállítás esetén a döntést követően, illetve a felemelésénél a meghatározott dokumentumoknak a Felügyeletre történő benyújtásától kell a módosításokat — beleértve a különböző tartalékokat, eredményt érintő adatokat is — elvégezni.

⁷⁸ Az osztalék-elsőbbségi részvénnyek miatt az alapvető és a járulékos tőke közötti megosztásra (arányosításra) vonatkozóan a konszolidálásnál figyelembe vehető módszerről külön tájékoztatás készül.

13.B ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓSZÁMÍTÁS

A jelentés célja

Ez a tábla az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet „csoport” Hpt., és 23/2003. (X. 23.) PM rendeletben foglaltak szerinti fizetőképességi⁷⁹ mutató számítását rögzíti.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a a fizetőképességi mutató (a továbbiakban: FKM) számításáról szóló 13/2001. (III. 9.) PM és a 23/2003. (X. 23.) PM rendeletekben foglaltakkal összhangban kell az összevont mérleg és mérlegen kívüli tételek súlyozását elvégezni (hasonlóan a 3B táblához).

Ha a konszolidálási módszerből fakadóan valamely tételnél nem állapítható meg a partnerkockázati súly vagy az ügyletkockázati súly, azokat az óvatosság (prudencia) elve alapján 100%-os súlyúnak kell tekinteni.

A táblázatban a kereskedési könyvben szereplő tételek nélküli eszközök a könyv szerinti értéket, illetve mérlegen kívüli tételek esetében a kockázati céltartalékkal csökkentett értéket kell szerepeltetni az eszköz (partner) súlyozása szerinti oszlopokban. Az ott feltüntetett értékeket kell utána súlyozni, amelynek (szorzott) összege adja meg a számba vehető súlyozott értéket a *k*) oszlopban.

Az eszközök és mérlegen kívüli tételek, beleértve a származtatott ügyletek súlyozott értéke együttesen adja meg a korrigált mérlegfőösszeg értékét.

A fizetőképességi mutató kiszámításához a 13A6 sorában szereplő szavatoló tőke és e tábla 7. sorának *k*) oszlopának értékét kell elosztani. A százalékjelet nem kell kiadni, de az értéket két tizedesjegyre kell kimutatni.

13.C ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEKSÚLYOZÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázat kitöltése hasonló a hitelintézetek egyedi súlyozásának megfelelő 3CA táblához.

Itt is a (kereskedési könyvi tételek nélküli) nyilvántartási értéket a kockázati céltartalékkal csökkentett értéken kell szerepeltetni az eszköz (partner) súlyozása szerinti oszlopokban. Az ott feltüntetett értékeket kell utána súlyozni, amelynek összege adja meg a számba vehető súlyozott értéket.

A 13B táblához az 1. és 2. sor *k*) oszlopában lévő értéket kell beírni.

Mérlegen kívüli tételek esetében fel nem használnak, „le nem hívott”-nak csak azok a hitelkeretek, egyéb keretjellegű kockázatvállalások minősíthetők, amelyekből még lehívás (folyósítás) nem történt. A „0” súlyozású ügyletek között csak a rövid lejáratú még nem lehívott hitelkereteket, valamint a bármikor, azonnali hatállyal felmondható hitelkereteket lehet tekinteni.

Ha az éven belüli vagy éven túli hitelkeretet részlegesen már igénybe vették, a hitelkeret fel nem használt (még nem folyósított) része teljes kockázatú.

A bármikor, feltétel nélkül, azonnal hatállyal felmondható hitelkeretek, illetve ígervények esetében, ha a nem folyósított (még fel nem használt) rész is ugyan ilyen feltételekkel rendelkezik, akkor az a rész továbbra is „0” súlyozású marad.

13.D ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTTTERMÉKEKSÚLYOZÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázat kitöltése hasonló a hitelintézetek egyedi súlyozásának megfelelő 3E-G táblához.

Itt is a (kereskedési könyvi tételek nélküli) kötési árat, elvi főösszeget figyelembe véve kell értékeket szerepeltetni az eszköz (partner) súlyozása szerinti oszlopokban. Az ott feltüntetett értékeket kell utána súlyozni, amelynek összege adja meg a számba vehető súlyozott *j*) oszlopbeli értéket.

Azoknak az intézményeknek az esetében, amelyek kereskedési könyvet vezetnek, az összevont alapú számításnál csak a kereskedési könyvön kívüli pozícióit szabad feltüntetni. Ezek az intézmények a számításához csak a PM rendeletben meghatározott piaci árazás módszerét alkalmazhatják. Piaci árazás esetében a vonatkozó sorokon a partnerkockázat (eszközkockázat) súlyozása nélküli összegeket kell szerepeltetni.

Az olyan csoportokban, ahol az anyabank kereskedési könyvet vezet, az eredeti kockázat módszerét csak olyan, a csoporthoz tartozó vállalkozás esetében lehet alkalmazni, ahol nem biztosított a pozíciók folyamatos újraárazása, illetve a pozícióknak a piaci folyamatok alapján történő újraárazása. A PM rendelet csak a devizaügyletekre és a kamatláb ügyletekre nézve határoz meg az eredeti kockázat módszere szerinti szorzószámokat, a többi ügylet esetében nem. Figyelembe véve, hogy az eredeti kockázat módszere a kockázatról sokkal pontatlanabb becslést ad, mint a piaci árazás módszere, az egyéb szerződéseknél a szabályozás feltételezi, hogy ha vállalnak ilyen típusú kockázatokat, akkor azok tőkekövetelményét a pontosabb mérésnek számító piaci árazás módszerével képesek mérni.

Amennyiben az anyabank kereskedési könyvet nem vezet, a csoporthoz tartozó befektetési vállalkozás pozícióinak kivételével az aggregált pozíciókra az eredeti kockázat módszere alkalmazható.

⁷⁹ Korábban tőkemegfelelési mutató.

A 13B tábla 62. sorához a 7. sor *k*) oszlopában lévő értéket kell beírni.

13.E KERESKEDÉSI KÖNYV, DEVIZAÁRFO- LYAMKOCKÁZATÁRUKOCKÁZATÓKEKÖVETEL- MÉNYE

A jelentés célja

Az összevont alapú felügyeléshez a szavatoló tőke számításához nemcsak a kereskedési könyvet vezető intézmények, hanem a devizaárfolyam-, illetve árukockázat tőkekövetelményét is számításba kell venni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a konszolidációba — jogszabály szerint — bevont kereskedési könyvet vezető intézményeknek a devizakockázat, az árukockázat és a kereskedési könyv tőkekövetelményeit, valamint a kereskedési könyvet nem vezető intézményeknek a devizakockázat és az árukockázat tőkekövetelményeit kell kiszámítani.

Az összevont alapú tőkekövetelménynél figyelembe kell venni a 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításait is.

Ezeknek a tőkekövetelményeknek soronkénti összege jelenik meg a 13A táblában.

Segéd táblázatokat lehet alkalmazni a szavatoló tőke számítás ellenőrzésének elősegítésére. Ez a segéd táblázat lehet például a devizaárfolyam tőkekövetelményéhez kapcsolódó — a befektetési vállalkozások adatszolgáltatására vonatkozó PM rendeletben előírt — jelentés. A segéd táblázatokat nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában el kell helyezni.

13.F ÖSSZEVONT ALAPÚ NAGYKOCKÁZAT- VÁLLALÁS

A jelentés célja

A Hpt. által előírt az összevont felügyelet alá tartozó („csoporton belüli”) nagykockázat-vállalás (a 79. §-ban meghatározottak) figyelésére szolgál ez a jelentés.

A jelentés kitöltése

Az összevont (konszolidált) szinten mért nagykockázat-vállalás esetében csak azokról a kockázatvállalásokról van szó, amelyek az összevont (konszolidált) kimutatásokban megjelennek.

A jelentésben a kockázatokat az egyedi szintű adatszolgáltatáshoz hasonló módon kell részletezni.

Úgy a hitelintézeti partnerek, mint az ügyfelek és egyéb partnerek esetén a nagykockázat-vállalás szempontjából a

csoport fogalmát a Hpt. 2. számú melléklet III. Egyéb meghatározások részének 20. pontja szerint kell értelmezni. Ebből következik, hogy tevékenységének jellegétől függetlenül a hitelintézeti csoporthoz tartozónak minősül minden olyan leányvállalat, amely az Szm. szempontjából leányvállalatnak minősül. A 20. b) pont alapján az egy anyavállalathoz tartozó leányvállalatok is csoportnak minősülnek, mivel valószínűsíthető, hogyha az egyik fizetési nehézségekkel küzd, akkor a másinak is fizetési problémái keletkeznek.

A táblázatban a nagykockázat-vállalásokat kell bemutatni ügyfél-csoportonkénti összesítésben. A kitöltése ugyanazon elven történik, mint a 10AA táblázaté.

A nagykockázat-vállalást az *m*) oszlopban szereplő, a nagykockázati limit alá eső tételek összesen értékek szerinti nagyságrendi sorrendben kell bemutatni.

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, teljes körűen konszolidált vállalkozások közötti — kiszűrésre került — kockázatokat nem kell a táblában szerepeltetni. A konszolidációba be nem vont leányvállalatok akkor is adós-csoportot alkotnak, ha az anyavállalatuk konszolidálásra került és a leányvállalatok között nincs kapcsolat.

13.G ÉRDEKELTSÉGEK, BEFEKTETÉSEK ÖSZ- SZEVONTALAPON

A jelentés célja

Az adatszolgáltatás jellegére tekintettel, a jelen adatszolgáltatásban ez a táblázat szolgál a csoport szintű befektetésekre meghatározott Hpt. 83. §-ában foglalt limitek ellenőrzésére is.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a konszolidációba bevont kör kialakítása-
kor figyelembe vett összes érdekeltséget, valamint azokat a konszolidált mérlegben szereplő érdekeltségeket kell bemutatni, amelyek befektetésként megjelennek. (Ez alól kivételt jelentenek az összevont alapú felügyeleti beszámolóban teljes körűen konszolidált érdekeltségek, amelyek mint befektetések nem mutathatók ki.)

A befektetések felsorolásánál a csoporthoz tartozó valamennyi befolyásoló, illetve az SZT 15%-át meghaladó részesedést is figyelembe kell venni.

A tulajdoni és szavazati arányok számítását a számviteli konszolidációnak megfelelően kell szerepeltetni. Mivel a befektetési limitek ellenőrzésére is szolgál ez a tábla, ezért minden érdekeltséget, befektetést fel kell tüntetni, amelyek PIBB vállalkozások, más befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások, illetve amelyeknél a szavatoló tőke 15%-ában meghatározott limitet meghaladja a befektetés könyv szerinti értéke. A közvetett tulajdoni és szavazati hányadokat itt az Szm. szerint kell értelmezni.

A felügyeleti konszolidációs kör kialakításához ismerni kell a leányvállalati és a közös vezetésű vállalati kapcsolódásokat, hogy megítélhető legyen, hogy fennállnak-e és milyen jogcímen a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés esetei.

Az Szm. 115. és 119. §-ait figyelembe véve a leányvállalati viszony megállapítása megelőzi a mentesítési feltételeket. Ebből következően az „unokának” (leányvállalat leányvállalata) a leányvállalatnak minősítése előbb kell, hogy megtörténjék, mint a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés. Önmagában nem mentesül a konszolidáció alól az „unoka”, hanem csak külön elbírálás alá esik. Ha az „unoka” mentesült a konszolidációba történő bevonás alól, pl. információhiány miatt, akkor elfogadható, hogy sem a „dédunoka”, sem az „ükunoka” részesedésről nincs információ. Ha az unoka csak azért mentesült, mert pl. jelentéktelen nagyságrendű, akkor annak közvetlen irányítású „dédunoka” vállalkozásról mindenképpen rendelkezni kell információval, a csoport hatékony irányítása esetén azonban a számottevő nagyságrendű közvetett tulajdon ismerete is vélelmezhető. A leányvállalat vagy az „unoka” jelentéktelen nagysága nem feltétlenül jelenti azt, hogy az alatta egy szinttel lévő vállalkozás is jelentéktelen nagyságrendű (pl. a befektetést nemcsak a saját tőke, hanem idegen forrás is finanszírozza).

A táblázatban az *a)* oszlopban fel kell sorolni mindazon vállalkozások nevét, amelyeknél az anyavállalatnak az Szm. szerint leányvállalati, közös vezetésű vagy társult vállalkozásnak minősülő kapcsolódása áll fenn, függetlenül attól, hogy a tulajdoni részesedés a forgatási célú vagy a befektetési célú portfólió részét képezi, vagy a leányvállalati kapcsolódás tulajdoni részesedésen keresztül vagy anélkül valósul-e meg.

A *b)* oszlopban a kódjelek a következők:

H= hitelintézet, **Pv**= pénzügyi vállalkozás, **Bv**= befektetési vállalkozás, **Jv**= járulékos vállalkozás, **Ak**= befektetési alapkezelő, **Bi**= biztosítóintézet, **V**= veszteségmérés-kló befektetés, **E**= egyéb

Itt oszlopában minden olyan tulajdoni részesedést, amely hitel-tőke konverzió vagy egyéb veszteségmérés-klési tevékenység keretében került a hitelintézet birtokába, és az anyavállalat szempontjából leányvállalatnak, közös vezetésű vállalatnak, társult vállalkozásnak vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak minősülő kapcsolatot eredményez, „**V**” kóddal kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy az a forgatási célú vagy a befektetési célú portfólióban szerepel számviteliileg.

Az *e)* oszlopban a felügyeleti konszolidációba történő bevonásnál az érdekeltségre vonatkozó információkat kell szerepeltetni. Azoknál a vállalkozásoknál, amelyekre nézve az anyavállalatnak leányvállalati, közös vezetésű vállalati kapcsolódása áll fenn a számviteli konszolidációba történő bevonástól csak akkor lehet eltekinteni, ha arra az Szm. 119. §-ában foglaltak lehetőséget adnak.

Az *e)* oszlopban a kapcsolat jellegét (*T*; *R*; *U*, illetve *N*) kell feltüntetni:

„*T*” jelölést kell alkalmazni, ha az Szm. szerinti „teljes” körűen bevont,

„*R*” jelölést, ha „tőkerészesedés” szerint bevont konszolidációra került sor,

„*U*” jelölést kell alkalmazni, ha „társult” vállalkozásról van szó.

A konszolidációba nem bevont vállalkozások jelölése „*NB*”.

Az Szm. 119. § (5) bekezdése értelmében a mentesülő vállalkozásoknál a részesedés értékének a megállapítására a társult vállalkozásokra vonatkozó, 130. §-ban foglalt szabályokat kell alkalmazni, kivéve, ha azok a valós kép szempontjából nem jelentősek.

Az *f)* *Értékelés módja* oszlopban csak konszolidációba, az Szm. 119. §-a alapján a konszolidációba teljes körűen vagy a tőkerészesedés szerint nem bevont vállalkozások, a társult vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknál szerepelhet jelzés az alábbiak szerint:

A = az Szm. 130. § (1) bekezdés *a)* pontja szerint értékelt

B = az Szm. 130. § (1) bekezdés *b)* pontja szerint értékelt

K = könyv szerinti érték (egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások)

A befektetési limitek betartásának figyelésére a *g)* és *k)* oszlopokban a közvetlenül, illetve az *h)* és *i)*, valamint a *l)* és *m)* oszlopokban a közvetetten a „csoport” által tulajdonolt tőke mértékét kell kimutatni.

A *Szavazati arány* számításánál az Szm. szerint kell eljárni, azaz az anyavállalat által saját javára gyakorolható összes szavazati jogot el kell osztani a vizsgált vállalkozásban érvényesíthető összes szavazati joggal. A nevezőnél csak a szavazó részvényeket szabad figyelembe venni, a szavazati jogot nem biztosító részvényeket nem.

A *g)* oszlopban az anyavállalat által közvetlenül gyakorolható szavazati arányokat kell bemutatni.

A *h)* oszlopban akkor kell feltüntetni adatot, ha a szóban forgó vállalkozásnál a közvetve gyakorolható szavazati hányad egy leányvállalaton vagy egy harmadik személyen keresztül valósul meg. Ha a közvetlenül gyakorolható szavazati hányadok kettő vagy több személyen keresztül jönnek létre (pl. egy leányvállalat és egy harmadik személy, vagy két leányvállalat), akkor ezek összesített hányadát az *i)* oszlopban kell szerepeltetni. A *h)* és az *i)* oszlopok közül egy vállalkozás esetében csak az egyik oszlopban szerepelhet adat. Az anyavállalat által gyakorolható összes szavazati arányt a *j)* oszlopban kell szerepeltetni, amelynek meg kell egyeznie a közvetlenül és a közvetve gyakorolható szavazati hányadokkal.

A *Tulajdoni arányok* számításánál szintén az Szm. szerinti módszert kell alkalmazni. A közvetett tulajdon számí-

tásánál, ha az egy leányvállalatot keresztül érvényesül, akkor az *l)* oszlopban kell feltüntetni, ha az több leányvállalatot keresztül érvényesül, akkor az *m)* oszlopban kell bemutatni.

A *o)* és *p)* oszlopokban vállalkozásnak a beszámolás időpontjában meghatározott tőke-értékeket kell feltüntetni.

A *q)* oszlopban a részesedés, illetve a befektetés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni. Az összevont felügyeleti mérlegben, illetve a közvetett befektetés esetében az „anyavállalat” mérlegében szereplő értéket kell kimutatni.

Az *r)* oszlopban a vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke értékét kell szerepeltetni.

Az *s)* oszlopban a szavatoló tőkéből levonandó összeget kell feltüntetni. Ez az érték származhat a limit túllépésből, vagy egyéb ok miatt (pl. mert PIBB és az SZT számításnál le kell vonni, vagy a konszolidáció alóli mentesítés miatt nem számítható be stb.).

A vállalkozásokkal szembeni összes kockázat-vállalást akár mérleg-, akár mérlegen kívüli tételről van szó egy összegben — a Hpt. által előírt módon — kell a *t)* oszlopban kimutatni.

Az *1. Összesen* sor a jelentésben a részletező sorokban felsorolt — a beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat által szerzett — befektetések, részesedések összegzésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a 2—6. sorok összegével is.

A *2. Befolyásoló rész. PIBB összesen* sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat befolyásoló (közvetlen vagy közvetett módon) részesedést szerzett.

A *3. Nem befolyásoló részesedésű PIBB összesen* sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat nem szerzett befolyásoló részesedést.

A *4. Mentessített PIBvJv összesen* sorban azokat a pénzügyi intézményeket, befektetési és járulékos vállalkozások adatait kell összesíteni, amelyek az összevont alapú felügyelés alól mentesítést kaptak és a hitelintézeti anyavállalatnak nem kell konszolidálni.

Az *5. Egyéb befolyásoló részesedés összesen* sorban a befolyásoló részesedést jelentő, nem PIBB vállalkozások adatait kell összegezni. Azokat a vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, nem kell itt kimutatni.

A *6. Egyéb vállalkozások összesen* sorban csak azokat a vállalkozások adatait kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, de a befektetés, részesedés értéke meghaladja a szavatoló tőke 15%-át.

A befektetések felsorolása a 13G. 701 soroktól kezdődik.

13.H KAPCSOLÓDÓ VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI—ÖSSZEVONTALAPÚ—KOCKÁZATOK

A jelentés kitöltése

A táblázatban a befolyásoló részesedésű tulajdonosokkal, a kapcsolt vállalkozásokkal és a kapcsolt vállalkozások közé nem sorolható befolyásoló részesedésű vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalásokat kell bemutatni.

A jelentés kitöltése hasonló a nagykockázat-vállalással kapcsolatos táblázattal.

A táblázat szempontjából kapcsolódó vállalkozásnak minősülnek az érdekeltségi körben szereplő vállalkozások, továbbá a befolyásoló részesedésű tulajdonosok és azok leányvállalatai. A jelentést készítő hitelintézeti anyavállalat szempontjából az alábbiak, zárójelben jelölve a kódjelet:

a befolyásoló részesedésű tulajdonosnak minősülő vállalkozások (BR),

a befolyásoló részesedésű tulajdonosoknak a leányvállalatai (BL), amelyek a rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezett anyabankkal nincsenek részesedési viszonyban,

a közös vezetésű, a konszolidációban a tőkerészesedés szerint bevont vállalkozások (TR),

a társult vállalkozásokként és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokként szerepeltetett vállalkozások (a kódjelek megegyeznek az érdekeltségek között szereplővel).

A kockázatvállalást a Hpt. szerint kell értelmezni az adatszolgáltatásban szereplő konszolidált mérlegtételekre és mérlegen kívüli tételekre vonatkoztatva.

A felsorolásban csak a 20 legnagyobb kockázatvállalást kell nevesíteni, a többi a nem-részletezettek sorban kell összevonni.

A tábla struktúrája azonos a nagykockázat vállalásával, és egyes csoportok esetében a nevesített intézmények, vállalkozások egy része átfedést mutathat a nagykockázat vállalással, és a kockázat nagyságának megállapításánál a nagykockázatok esetén levonható tételek figyelembevétel indokolt. A vagyoni érdekeltségek oszlopban csak a konszolidált szinten szereplő eszközértéket (értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti érték) kell feltüntetni.

13.I KAPCSOLÓDÓ SZEMÉLYEKSEL SZEMBENI—ÖSSZEVONTALAPÚ—KOCKÁZATOK

A jelentés kitöltése

A táblázatban az anyabanknál, a leányvállalatoknál, a közös vezetésű vállalatoknál, a társult vállalkozásoknál, továbbá a befolyásoló részesedésű tulajdonosnál és annak leányvállalati érdekeltségeinél igazgatósági tagsági, felügyelő bizottsági tagsági betöltő, valamint az ügyvezetőnek minősülő személyekkel szemben, a csoport egésze által vállalt kockázatokat kell bemutatni.

A csoport egésze által vállalt egyes személyekkel szembeni kockázatokból az első 20 legnagyobb összeget kell szerepeltetni. A nem részletezettek sorban a nem nevesí-

tett személyekkel szembeni kockázatvállalásokat összesítve kell bemutatni.

Az *a)* oszlopban annak az érdekeltségnek (vállalkozásnak) a nevét kell feltüntetni, ahol az illető személy igazgatósági vagy felügyelő bizottsági tag, vagy ügyvezetőnek minősül.

A *b)* oszlopban a jelölések megegyeznek a 13G táblázat kódjeleivel.

A *c)* oszlopban a vállalkozás törzsszáma szerepel, a *d)* kapcsolat jellege oszlopban pedig a 13G táblázat *e)* oszlopában szereplő, „Bevonásnál történő figyelembevétel” oszlop kódjait kell szerepeltetni. Ha a vállalkozás a bevonásnál történő figyelembevétel egyik kódja alatt sem szerepel, mert pl. befolyásoló részesedésű tulajdonosnak minősül, akkor „E” egyéb megjelölést kell alkalmazni.

V. Fejezet

ÉVENKÉNTJELENTÉSEK

14.A MÉRLEG — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a vezetőség a következő évre, mint várható állományokat tervez, és ezáltal lehetővé válik a management vezetés-tervezési munkájának értékelése.

A jelentés kitöltése

A hitelintézetnek ismertetni kell a gazdálkodására vonatkozó éves mérleg-, valamint eredménytervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A mérlegben a tervadatokat az értékvesztéssel csökkentett, könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

Részletezni kell az üzleti — az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző — céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás), valamint az eredmény tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblázatban közölt felsorolás szerint.

Amennyiben az év végén a hitelintézet a következő évre vonatkozó mérleg várható állományait (tervadatokat) nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor — a lehetőség szerint — csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette az év végére 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 ki-

dolgozott 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 forgalmakról kell tájékoztatást adni.

Az 51. *Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő/szállító megnevezése* sorban a stratégiai, üzleti szempontból legfontosabb alkalmazásokat biztosító integrált rendszer, ennek hiányában számlavezető rendszer, könyvelési rendszer megnevezését, valamint a fejlesztő (illetve szállító) cég nevét kell feltüntetni.

Az 51.1 *A kártyarendszer saját autorizációs központjának neve (szoftver)* sorba az autorizációt biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell beírni.

Az 51.2 *Home-banking és/vagy corporate banking szolgáltatás megnevezése* sorban a magánszemélyek, illetve cégek részére nyújtott on-line számlavezetési szolgáltatásokat biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell feltüntetni.

Az 52. *Üzleti tranzakció forgalom december összesen (db)* sorban a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.1 *Bankkártya tranzakció-forgalom*, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.2 *Home-banking, corporate banking ügyfél tranzakció-forgalom*, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.3 *Interneten lebonyolított tranzakció-forgalom*, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni. A WAP (mobil Internet) forgalmat itt kell figyelembe venni!

Az 52.4 *Telefonon, mobil telefonon bonyolított tranzakció-forgalom*, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni. A WAP (mobil Internet) forgalmat itt nem kell figyelembe venni!

6. Egyéb információk

A 6. részletező sorokba az informatikai rendszer működését jellemző egyéb adatokat kell beírni.

A 61. *Függetlenített informatikai belső ellenőr neve* sorba a belső ellenőrzési szervezetben az informatikai rendszer ellenőrzéséért felelős vezető, illetve munkatárs,

a 62. *Adatvédelmi biztos neve* sorba az adatok védelmével kapcsolatos törvényi előírások betartásának biztosítására kijelölt felelős munkatárs,

a 63. *Rendkívüli (informatikai) események darabszáma* sorba az adott év során bekövetkezett rendkívüli, kivételes események száma tüntetendő fel. Rendkívüli, illetve kivételes eseménynek kell tekinteni

a) az integrált, a számlavezető, a könyvelési, a kártya, a home-, illetve corporate-banking informatikai rendszerek 3 óránál hosszabb ideig tartó üzemzavarait,

b) az Internet használatával kapcsolatos (1 óránál hosszabb) üzemzavarokat,

c) a hálózati kapcsolat-kimaradást szerver és kliensgépek, illetve a központ és a fiókok között, amely 3 óránál hosszabb, valamint

d) az üzleti szolgáltatások (3 óránál hosszabb) kimaradását,

e) a vírusfertőzéseket,

f) az adatok megszerzésére, megváltoztatására irányuló eseményeket.

A rendkívüli események száma után külön kell feltüntetni a rendkívüli eseményeket követő rendőrségi feljelentések számát, ha volt ilyen.

A 64. *Informatikai fejlesztés kiszervezésének %-a* sorba, a tárgyévben az informatikai szoftverfejlesztésre fordított összegből (100%) (a még nem aktivált is!) a külső szállítóknak, szakértőknek kifizetett összeg százalékban megadott adata (x%). Külső szállítónak tekintjük azokat az önálló jogi személyeket is, ahol a hitelintézet részvényes, illetve tulajdonos.

A 65. *Informatikai üzemeltetés kiszervezésének %-a* sorba, a tárgyévben az informatikai üzemeltetésre fordított összegből (100%) a külső szállítóknak, szakértőknek, szervizeknek kifizetett összeg százalékban megadott adata (x%). Külső szállítónak tekintjük azokat az önálló jogi személyeket is, ahol a hitelintézet részvényes, illetve tulajdonos.

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

A jelentés célja

Ezt a táblázatot a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 9. §-a alapján, valamint a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendeletben meghatározott Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatás elősegítése érdekében kell kitölteni. Itt a kiemelt vállalkozásoknak a tárgyévben nyújtott hitelek alakulásáról kell tájékoztatást adni.

A jelentés kitöltése

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.

Ez a tábla formájában és tartalmában azonos a negyedéves adatszolgáltatásnál leírtakkal.

Az évenkénti 14.D tábla nem jelent külön adatszolgáltatást, mivel az év végi (december 31-i előzetes vagy auditált) negyedéves jelentésnek az összesített éves forgalmi adatokat kell tartalmazni.

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 Cégbíráson 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.

A 40. sorban kell a Kiszervezésre vonatkozó adatokat közölni:

A kiszervezett tevékenység, a kiszervezett tevékenységet végző szervezet azonosítása (neve, címe, törzsszáma, telefonszáma, a vezető neve telefonszáma stb.), a kiszervezett tevékenység végzésének engedélyezett időtartama (kezdet, illetve vége).

Ha a kiszervezett tevékenység vagy az azt végzők száma egynél több, akkor külön adatlapon kell az információkat közölni.

15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást az év végén is — az előzetes (és nem az auditált) jelentésekkel együtt — meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól. Az év végére vonatkozó adatlap kitöltéséhez kapcsolódó előírásokat lásd később, az időszakos jelentéseknél.

VI. Fejezet

IDŐSZAKOSJELENTÉSEK

(Hitelintézetek részére)

6/A 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.

15. A HITELINTÉZET ALAPADATAI

A jelentés 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.

Az adatlapot csak a 28. pontig kell kitölteni, amelyre vonatkozó előírásokat lásd az előzőekben.

15.B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — hitelintézeti vezető esetében ki kell tölteni, aki a hitelintézet ügyvezetője vagy igazgatóságának tagja. Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.D A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a hitelintézeti vezetővel 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 bankképviselet létszáma alatt a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

15.G A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ TERMÉSZETESSZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI, és

15.H A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezek a táblák a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti 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.

A *vezetéssel megbízott személy* sorba az operatív vezetőt (vezér/ügyvezető/igazgatót) kell elsősorban megnevezni, de nincs akadálya, hogy az igazgatóság, illetve felügyelő bizottság elnöke is megnevezésre kerüljön.

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 megszűntetett 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.

VII. Fejezet

APÉNZÜGYIVÁLLALKOZÁSOK 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 fentiek értelmében a pénzügyi vállalkozások adatszolgáltatása nemcsak negyedévre, hanem év végére is vonatkozik. Az év végi előzetes adatokkal együtt (papíron) a 26. számú jelentéseket is meg kell küldeni a Felügyeletnek.

A pénzügyi vállalkozásoknak az adatszolgáltatást e rendelet 2. számú melléklete I. részében meghatározott módon kell teljesíteni. (Egyes esetek értelmezésében segítséget nyújthat a II. részben a hitelintézetekre megfogalmazott előírás azzal a kitéttel, hogy elsősorban a pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó rendelkezés az irányadó.)

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 forintba kerekítve kell szerepeltetni.

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

Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlappal együtt összetűzve (vagy kötve, spirálózva stb.) a feltüntetett beosztású személyek aláírásával egy példányban kell a Felügyelet részére benyújtani. Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi vállalkozások maguk állítják elő.

A jelentési kötelezettséget a Felügyelet külön előírása esetén, illetőleg annak megfelelően kell a közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon — mágneslemezen (floppy-n), illetve elektronikus úton (file-ban) — is teljesíteni.⁸⁰

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 egyezni. 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 az év végére vonatkozó auditált adatszolgáltatásnál is használni kell, tekintettel arra, hogy minden 21—25 jelzésű táblát meg kell küldeni a Felügyeletnek. A 26 táblák közül csak azokat és csak akkor kell megküldeni, ha a közgyűlés döntése alapján változás történt.

NEGYEDÉVES, illetve ÉVENKÉNTI JELENTÉSEK

20.B A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK NEGYEDÉVESRENDSZERESBESZÁMOLÓJA

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

⁸⁰ A Felügyeletnek megküldendő elektronikus file-ban küldött jelentésben a csoportosítás PSZÁF sorkód szerinti sorrendje változhat.

3. A pénzügyi intézmény refinanszírozási forrásainak bemutatása.

A felsorolást táblázatban lehet közölni:

Soronként:

Refinanszírozó bank/egyéb pénzügyi intézmény neve: értelemszerűen

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

Oszloponként:

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

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

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

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

Kamat- és díjkondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díjkondíciói (%-ban).

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

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

6. A pénzügyi intézmény likviditását érintő pozitív és negatív változások a beszámolósi időszakban. (A ... sz. tábla kiegészítő információi)

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

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

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

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

III. Jövedelmezőség alakulása

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

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

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

IV. Tőkehelyzet alakulása

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

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

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

V. Üzletpolitikai döntések

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

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

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

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

VI. Egyéb

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

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

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

21—26. TÁBLÁK

21.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE — Eszközök

21.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE — Források

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

A Mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

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

A Mérleg minden sora forint *a)*, deviza *b)* és összesen *c)* oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a devizaoszlopban szerepeltetni.

A 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 bekerülési, illetve beszerzési értéke, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett rész stb.

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

Amennyiben a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözetet az eszköztétel sorában az *e)* oszlopban kell szerepeltetni. A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét külön (723) sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. Az *f)* oszlopban kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely az Szmt. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerinti értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett, illetve a valós értéknek megfelelő érték.

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

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

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

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolónak megfelelő adatokat.

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

21.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGEN KÍVÜLKÖTELEZETTSÉGEI

A jelentés kitöltése

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

Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen

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

1. Függő kötelezettségek összesen

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

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

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

2. Jövőbeni kötelezettségek összesen

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

21.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGEN KÍVÜLKÖVETELÉSEI

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán azokat a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozásnak a számviteli nyilvántartás szerinti függő, illetve jövőbeni követeléseit (másoktól kapott kötelezettségeket) kell részletezni, amelyek a kockázatokat csökkentik.

A kitöltés módja hasonló a 21.C táblához.

22.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

Az Eredménykimutatás szerkezete és tartalma megegyezik a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (Szkr.) foglaltakkal azzal, hogy az egyes a Felügyeleti jelentésekre

vonatkozó, illetve a mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók, rövidítések az eredménykimutatásra is érvényesek.

A jelentés a pénzügyi vállalkozásnak — az érvényes számviteli előírások alapján összeállított — főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, de az adófizetési kötelezettség tekintetében eltér az Éves beszámolóbeli Eredménykimutatástól.

A pénzügyi vállalkozás az Eredménykimutatásában az *5.1 Adófizetési kötelezettség* sorban év közben 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 ráfordításaként,

d) az értékvesztés visszaírása és a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételeként szerepel.

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

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

A 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 költsé-

gek egyenlegének — ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván.)

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

Auditált eredménykimutatás

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

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

23.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK — Mérleg-adatok részletezése

A jelentés kitöltése

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

Az ügyfelekkel szembeni (21A4 sorkód) követeléseket szektorok szerint a „nem pénzügyi vállalkozások” a „háztartások”, s ezen belül a „lakosság” és az „egyéni vállalkozások” sorokban kell alábontani. Az ügyfelekkel szembeni követelések közül ki kell emelni és hasonló szektor szerinti részletezésben kimutatni a pénzügyi szolgáltatásokból (21A41 sorkód) származó követeléseket. A „nem pénzügyi vállalkozások” sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (21A51 sorkód), a részvények és más változó hozamú értékpapírok (21A52 sorkód), valamint a részvények, részesedések befektetési célra (21A53 sorkód) sorokat részletezni kell hitelintézetek, nem pénzügyi vállalatok és egyéb sorok szerint.

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

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket szektor szerinti bontásban kell közölni.

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

24.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Portfólió elemzése — lízing és kölcsön állomány (lejárat szerint)

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

A jelentés kitöltése során a követeléseket tételesen 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 lejátságot az eredeti szerződésnek megfelelő késedelem szerinti idősorban kell kimutatni.

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

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

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

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

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

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

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

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

Kihelyezések összesen

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

ket. Ez az összesítő sor a faktoring állományt nem tartalmazhatja.

1. Pénzügyi lízing

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

2. Pénzkölcsön nyújtása

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

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

24.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Portfólió elemzése — faktoring állomány (lejárat szerint)

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás portfólióját a lejárt követelések következtében felmerülő, így í faktoring ügyletekből származó kockázatok szempontjából vizsgálja.

A jelentés kitöltése

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

Az *a) Ügyletszám (db) és az e) Elszámolt értékvesztés* oszlopot az előzőekben felsoroltak szerint kell kitölteni.

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

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

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

Az értékvesztést az *e)* oszlopban kell feltüntetni.

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

Az *I. Összesen (Faktoring)* sorban az összes megvásárolt követelést fel kell tüntetni és a részletező sorokban csoportosítani.

A *II. Nem lejárt*, illetve *12. Lejárt összesen*, valamint a lejátságnak megfelelő időinter-vallumokat jelző (12.1-től 12.5-ig) sorokban a megvásárolt követeléseket az előzőekben meghatározottak — a vállalkozáshoz kerülés után fizetési késedelem — szerint kell kimutatni.

Azokat a követeléseket, amelyek a vállalkozáshoz már lejártan kerültek, és a követeléssel kapcsolatban nem kötötték új szerződést a *13. Lejártan vásárolt* sorban kell szerepeltetni.

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

25.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Követelések részletezése

A jelentés célja

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

A jelentés kitöltése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A *I. 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.

Az értékvesztést az *n)* oszlopban kell feltüntetni.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A *b) 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 viszo-

nyítás alapjául a beszámolás napján meglévő saját tőke összege szolgál.

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

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

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 egyéges nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — pénzügyi vállalkozás vezető állású személy esetében ki kell tölteni, aki a pénzügyi vállalkozás igazgatóságának, illetve felügyelő bizottságának elnöke.

Az adatok kitöltése értelemszerű. A befolyásoló részese-
desre 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 KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

A jelentés kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

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

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezek a táblák a pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzéstől, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő megfelelő kockába „X”-szel).

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

PSZÁF betűjel	Gazdasági ágazat	TEÁOR számjel
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 kölcsöntőkét a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkenéssel a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és ez(eke)t az

összeg(ek)et 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 egyösszegben 20-20%-kal, vagyis 2-2 M USD-ral kell a csökkentést végrehajtani, és ennek az értéknek az adott időszak devizaárfolyamával átszámított összegével kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető — 1.B.73.1 sorban szereplő — értékét.

Az első évben a 290 M Ft/USD árfolyammal számítva 580 M Ft-tal kell csökkenteni a szavatoló tőkébe számítandó alárendelt kölcsöntőkét. A második év végén már 300 Ft/USD árfolyammal számítva (együttesen a 2×2 M USD) 1200 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg.

A deviza alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke továbbra 10 M USD is, amelynek forintértéke az adott devizaárfolyamon első évben 2900 M Ft, a második évben 3000 M Ft.

2. A Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti tulajdoni aránytúllépésének kiszámítása

Túllépés értéke = $(BÉrték/Vjt) \times (Vjt-51)$

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 = $(Vjt \Rightarrow) 51\%$

Tulajdoni arány túllépés = $Vjt-51$

A vállalkozásban a közvetlen tulajdon 50%, amely bekerülési értéken 340 M Ft ez a megképzett 20 M Ft értékvesz-

téssel 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 = $(60-51)\% = 9\%$.

Számítás: $360/60 = 6$,

a túllépés 9%, amelynek

értéke $9 \times 6 = 54$ M Ft

A hitelintézetnek szavatoló tőkével az 54 M Ft-ot kell fedezni.

3. Lejártság szerinti csoportosítás

8AB—8AN—8AAtáblák

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 tárgyal	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

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

Kormányrendelet felhatalmazása alapján jelenteti meg a Miniszterelnöki Hivatal a Magyar Közlöny mellékleteként a **HIVATALOS ÉRTESÍTŐT**. A lap hetente, szerdánként, tematikus főrészekben hitelesen közli a legfőbb állami, önkormányzati, társadalmi, gazdasági szervek, illetve szervezetek személyi, szervezeti, igazgatási és képzési, valamint a hírközlési tevékenység (frekvenciagazdálkodás, távközlés, postaügy, informatika) közleményeit, továbbá az üzleti élet híreit. Térítési díj ellenében közzé tesszük a Kincstári Vagyoni Igazgatóság vagyonértékesítési pályázatait, az állami, társadalmi, gazdasági szervezetek, parlamenti pártok, kamarák, helyi önkormányzatok, egyházak, különböző képviseletek közleményeit. Fizetett hirdetésként — akár színes oldalakon is — helyet kaphatnak az Értesítőben a gazdálkodó szervezetek, egyetemek, alapítványok, de magánszemélyek közérdeklődésre számot tartó közlései is.

Őszintén reméljük, hogy a hírek, információk, közlemények egy lapban történő pontos és rendszerezett formában való közreadásával sikerül hatékonyabbá és eredményesebbé tenni előfizetőink tájékozódását a hivatali és üzleti életben. Az érdeklődők számára egyéb hasznos információkat is nyújt a lap.

A lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. címen, levélcím: 1394 Budapest 62., Pf. 357; faxszám: 318-6668.

2004. évi éves előfizetési díja: 10 764 Ft áfával.

A **HIVATALOS ÉRTESÍTŐ** egyes számai megvásárolhatók a kiadó közlőnyboltjában: 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. Telefon/fax: 267-2780.

MEGRENDELŐ LAP

Megrendelem a **HIVATALOS ÉRTESÍTŐ** című lapot példányban, és kérem a következő címre kézbesíteni:

Megrendelő neve:

címe (város/község, irányítószám):

utca, házszám:

Ügyintéző (telefonszám):

2004. évi előfizetési díj fél évre 5382 Ft áfával ☐

egy évre 10 764 Ft áfával ☐

Számlát kérek a befizetéshez. ☐

Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát.

Kelt.:

.....
cégszerű aláírás

KÖZLEMÉNY

A Magyar Hivatalos Közlönykiadó megjelentette a

**A TÁRSASHÁZAKRÓL SZÓLÓ
2003. ÉVI CXXXIII. TÖRVÉNY**

című, A/4 formátumú, 16 oldal terjedelmű Magyar Közlöny különszámot.

A kézirat lezárva: 2004. január 1-jén.

Ára: 460 Ft áfával.

A megrendeléseket a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címére (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) lehet feladni. Fax: 338-4746 vagy 267-2780.

MEGRENDELŐLAP

Megrendeljük a

**TÁRSASHÁZAKRÓL SZÓLÓ
2003. ÉVI CXXXIII. TÖRVÉNY**

című kiadványt példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város/község, 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 kiadványokraszólóelőfizetésüketfolyamatosnak tekintjük. Csak akkor kell változást bejelenteniük a 2004. évre vonatkozó előfizetésre, ha a példányszámot, esetleg a címlistát módosítják, vagy új lapra szeretnének előfizetni (pontos szállítási, név- és utcacím-megjelöléssel).

Azesetlegesen módosítástszíveskedjenek 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 2004. évi előfizetési díjak

(Az árak az áfát tartalmazzák.)

Magyar Közlöny	73 140 Ft/év	Munkügyi Közlöny	11 316 Ft/év
Hivatalos Értesítő	10 764 Ft/év	Oktatási Közlöny	17 664 Ft/év
Határozatok Tára	16 836 Ft/év	Pénzügyi Közlöny	23 184 Ft/év
Önkormányzatok Közlönye	4 140 Ft/év	Statisztikai Közlöny	9 660 Ft/év
Az Alkotmánybíróság Határozatai	14 076 Ft/év	Szociális Közlöny	11 316 Ft/év
Bányászati Közlöny	3 588 Ft/év	Turisztikai Értesítő	8 556 Ft/év
Belügyi Közlöny	18 768 Ft/év	Ügyességi Közlöny	4 968 Ft/év
Egészségbiztosítási Közlöny	15 180 Ft/év	Vízügyi Értesítő	9 384 Ft/év
Egészségügyi Közlöny	19 044 Ft/év		
Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Értesítő	13 248 Ft/év	Ellenőrzési Figyelő	2 484 Ft/év
Gazdasági Közlöny	17 664 Ft/év	Házi Jogtanácsadó	3 588 Ft/év
Hírközlési Értesítő	4 692 Ft/év	Magyar Közigazgatás	6 900 Ft/év
Íjúsági és Sport Értesítő	3 588 Ft/év	Pénzügyi Szemle	16 836 Ft/év
Igazságügyi Közlöny	11 868 Ft/év	Nemzeti Kulturális Alapprogram Hírlevele	3 588 Ft/év
Informatikai és Hírközlési Közlöny	15 732 Ft/év		
Környezetvédelmi Értesítő	10 764 Ft/év	Élet és Tudomány	8 556 Ft/év
Közbeszerzési Értesítő	94 700 Ft/év	Ludové Noviny	1 932 Ft/év
Közlekedési Értesítő	17 940 Ft/év	Neue Zeitung	3 588 Ft/év
Kulturális Közlöny	14 076 Ft/év	Természet Világa	4 692 Ft/év
Külgazdasági Értesítő	14 628 Ft/év	Valóság	5 520 Ft/év

Tájékoztatjuk előfizetőinket, hogy 2004. január 1-jétől a Cégközlöny elektronikus formában (CD-n) jelenik meg.

Éves előfizetési díja: 73 500 Ft/év.

A CD-Jogász HIVATALOS JOGTÁR hatályos jogszabályok hivatalos számítógépes gyűjteményének 2004. évi éves előfizetési díjai:

(Áraink az áfát nem tartalmazzák.)

Önálló változat	48 000 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	96 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	62 400 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	110 400 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	78 720 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	124 800 Ft

Egyszeri belépési díj: 6000 Ft.

Facsimile Magyar Közlöny. A hivatalos lap 2003-as évfolyama jelenik meg CD-n az eredeti külalak megőrzésével, de könnyen kezelhetően.

Hatályos jogszabályok online elérése: a naponta frissített adatbázis az interneten keresztül érhető el a **www.mhk.hu** címen. További információ kérhető a 06 (80) 200-723-as zöldszámon.

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 megrendelőlap.

Telefon: 266-9290/234, 235 mellék.

Éves előfizetési díja 3588 Ft/év

Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a Szerkesztőbizottság közreműködésével.

A Szerkesztőbizottság elnöke: dr. Pulay Gyula. A szerkesztésért felelős: dr. Müller György. Budapest V., Kossuth tér 1—3.

Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: dr. Kodala László elnök-vezérigazgató.

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon: 266-9290.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.

Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.

Információ: tel./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.

2004. évi éves előfizetési díj: 73 140 Ft. Egy példány ára: 161 Ft 16 oldal terjedelemig, utána + 8 oldalanként + 161 Ft.

A kiadó az előfizetési díj évközből emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

04.0544 — Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert.